



FAALİYET
RAPORU
2021

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I – KURUMSAL PROFİL	1
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	1
TARİHÇE	2
ESAS SÖZLEŞME’DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER	2
ORTAKLIK VE SERMAYE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER	2
YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ SAHİP OLDUKLARI PAYLAR	4
YÖNETİM KURULU BAŞKANI’NIN MESAJI	5
GENEL MÜDÜR’ÜN MESAJI	6
BÖLÜM II – FAALİYETLER.....	7
TÜRKİYE’NİN BUTİK BANKASI T-BANK	7
2021 YILI UYGULAMALARI	14
İNSAN KAYNAKLARI	14
BÖLÜM III – T-BANK YÖNETİMİ VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI.....	18
YÖNETİM KURULU	18
ÜST YÖNETİM	20
RİSK YÖNETİMİ, TEFTİŞ KURULU, İÇ KONTROL VE UYUM YÖNETİCİLERİ HAKKINDA BİLGİLER.....	22
KOMİTELER	24
GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	28
BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER.....	29
BANKA’NIN ÜST YÖNETİME SAĞLADIĞI FAYDALARA İLİŞKİN BİLGİLER	29
DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR	30
BÖLÜM IV – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ.....	31
RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI.....	31
DENETİM KOMİTESİ’NİN İÇ SİSTEMLERE İLİŞKİN RAPORU	35
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	37
TURKLAND BANK A.Ş. 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	39
BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	157
ŞUBE ADRES VE TELEFONLARI	159

BÖLÜM I – KURUMSAL PROFİL

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020		Değişim (TL)
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	5,078,035	375,861	3,067,706	414,018	66
Kredi Portföyü (net)	2,335,648	172,878	1,681,078	226,878	39
Kredi Portföyü (brüt)	2,690,687	199,157	2,177,131	293,826	24
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	860,002	63,655	19,787	670	4246
Bankalar / Para piyasasından Alacaklar	813,594	60,220	579,069	78,151	41
Toplam Mevduat	3,453,840	255,643	2,279,998	307,709	51
Alınan Krediler	-	-	262	35	(100)
Özkaynaklar	537,864	39,811	480,991	64,915	12
Garanti ve Kefaletler	1,655,716	122,551	1,308,632	176,613	27
Net Faiz Geliri	130,944	9,692	105,345	14,217	24
Net Komisyon Geliri	19,054	1,410	21,616	2,917	(12)
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	75,448	5,584	39,136	5,282	93
Net Kâr / (Zarar)	60,270	4,461	20,080	2,710	200

Özet Finansal Oranlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sermaye Yeterlilik Oranı	%17.25	%17.36
Krediler / Mevduat	%67.62	%73.73
Krediler / Toplam Aktifler	%46.00	%54.80
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	%18.18	%20.44
Takipteki Krediler(net) / Toplam Krediler (net)	%21.60	%25.91
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	%30.82	%38.70
Takipteki Krediler (net) / Toplam Aktifler	%9.94	%14.20
Beklenen Zarar Karşılıkları / Takipteki Krediler	%39.16	%48.31

Krediler / Toplam Aktifler (%)

2021 46.0

2020 54.8

Sermaye Yeterlilik Oranı (%)

2021 17.3

2020 17.4

Krediler / Mevduatlar (%)

2021 67.7

2020 73.7

TARİHÇE

1985 yılında Bank of Bahrain and Kuwait'in İstanbul Şubesi olarak faaliyet hayatına başlayan Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası A.Ş. adıyla bağımsız bir kurum olarak faaliyete başlamıştır. 1992 yılında isim değişikliğine giderek Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası A.Ş. unvanıyla müşterilerine hizmet vermeye devam eden Banka, 1997 yılında ise MNG Bank A.Ş. adını almıştır.

Hisselerinin % 91'ini 2006 yılında Arab Bank ve BankMed'e devreden MNG Bank A.Ş.'nin satışı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla da onaylanmıştır. Ocak 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın hisse devri tamamlanmıştır. Buna göre hisselerin %50'sine Arab Bank ve %41'ine ise BankMed sahip olmuştur. Banka'nın adı 3 Nisan 2007 tarihi itibarıyla Turkland Bank A.Ş. (T-Bank) olarak değiştirilmiştir.

T-Bank'ın sermayesi 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmıştır. 2014 itibarıyla T-Bank'ın ortaklık yapısı 2019'a kadar ise şu şekilde olmuştur: BankMed %50, Arab Bank %33.3, Arab Bank İsviçre %16.7. BDDK'nın 7 Mayıs 2019 tarihli onay yazısına istinaden Banka ortaklarından Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS)'nin %16,67 oranındaki hisse payı diğer Banka ortağı Arab Bank Plc.'ye devredilmiştir.

T-Bank'ın sermayesi 17 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile 650 Milyon TL'den 1 Milyar TL'ye çıkarılmıştır. Bugün itibarıyla T-Bank'ın mevcut ortaklık yapısı şu şekildedir: BankMed %50, Arab Bank %50.

Arab Bank ve BankMed'in bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığı ve 1930'lu yıllardan bugüne kadar bankacılık sektöründe elde ettiği geniş bilgi birikimi ve deneyimi, T-Bank'ın vizyonunu şekillendirmektedir.

T-Bank, ana hissedarı bankaların oluşturduğu sinerji ile çalışmalarına güç katmaktadır. Bu durum aynı zamanda müşterilerin T-Bank'ı kendilerine finansal partner olarak seçmelerinde de önemli rol oynamaktadır. Ticari Bankacılık iş kolunu da hizmet portföyüne ekleyerek operasyonlarının kapsamını genişletmeyi sürdüren T-Bank, etkin bir şekilde varlık gösterdiği kurumsal bankacılık alanlarındaki faaliyetlerine de devam etmektedir.

ESAS SÖZLEŞME'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Değişiklik bulunmamaktadır.

ORTAKLIK VE SERMAYE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

T-Bank'ın ödenmiş sermayesi 1 Milyar TL'dir.

BankMed	%50
Arab Bank	%50

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BANKMED, SAL	499,999,996.48	50.0	4,999,999,965	-
ARAB BANK PLC	499,999,998.34	50.0	4,999,999,983	-
DİĞER	5.18	0.0	5.2	-
Toplam	1,000,000,000.00	100.0	1,000,000,000	-

BankMed

76 yıllık güçlü bankacılık deneyimi ile Bankmed, Lübnan'ın önde gelen bankalarından biri olarak sektörde yer almaktadır. Bankacılık hizmetlerini, "Müşterilerine ve topluma en iyi hizmeti sunarak, onları hayal etmeleri, yenilikçi bir yaklaşımla büyümeleri için güçlendirmek" misyonuna uygun olarak sürdürmektedir. Bu misyon çerçevesinde, Bankmed, sonsuz bir bağlılık ile, müşterilerine bireysel potansiyellerinin ve iş imkanlarının desteklenmesine yönelik ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayacak olan etkin finansal çözümler ve kişiye özel hizmetler sunmaktadır.

Lübnan'da bulunan 39 şubesinin yanı sıra müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini kesintisiz olarak sunmak adına internet şubeleri ve sanal platformlar kurmuştur.

Bankmed kurumsal bankacılık alanında sektöre öncülük etmektedir. Bu öncü konumu sayesinde, bankacılık hizmetlerini, Kurumsal Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık, Uluslararası Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, E-Bankacılık, İş Geliştirme, Yatırım ve Aracılık Hizmetleri, Varlık Yönetimi, Hazine ve Yatırım Hizmetleri ile birlikte Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve MikroFinansmanı da içerecek şekilde genişletmiştir.

Yatırım tarafında ise Bankmed çok sayıda yerel ve bölgesel kurum ve yatırımcının uzun yıllardır tercih ettiği bir iş ortağı olmuştur. Bu bağlamda, Yatırım Bankacılığı ve Menkul Kıymetler Alım Satımı iş kolları Bankmed'in yerel ve bölgesel kurumları arasında sinerjiyi güçlendirerek bankanın faaliyetlerinde olduğu kadar faaliyetlerinin yaygınlaştırılmasında da çok önemli bir rol oynamaktadır.

Faaliyetlerinin yaygınlaştırılması kapsamında, Bankmed, bölgede ve bölge dışındaki piyasalarda etkinliğini ortaya koymuştur. Banka, iştiraki BankMed Suisse ile İsviçre'de, Limasol'deki şubesi ile Kıbrıs'ta, yatırım bankacılığı kolu olan SaudiMed Investment Company (SaudiMed) ile Suudi Arabistan'da, kurumsal bankacılık alanında hizmet veren Turkland Bank (T-Bank) ile Türkiye'de faaliyetlerini sürdürmektedir. Tüm bunların yanı sıra, Bankmed, faaliyet alanını Irak'a kadar genişletmiş olup Bağdat, Basra ve Erbil şehirlerinde hizmet vermektedir. Son olarak, Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nde de (DIFC) bir şubesi bulunmaktadır.

Daha fazla bilgi için, internet sitesini ziyaret edebilirsiniz: www.bankmed.com.lb

Arab Bank

1930 yılında kurulmuş ve genel merkezi Amman, Ürdün'de konuşlanan Arab Bank beş kıtaya yayılmış, 28 ülkede 600'ün üzerinde şubesiyle en geniş küresel Arap bankacılık ağlarından birine sahiptir. Arab Bank'ın geniş bankacılık ağı Londra, Dubai, Singapur, Cenevre, Paris, Frankfurt, Sydney ve Bahreyn gibi önemli mali piyasaları ve finans merkezlerini kapsamaktadır.

Bu küresel ağ içerisinde, bireylere, firmalara ve diğer finansal kuruluşlara hizmet veren Banka Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık ile Finansal Kurumlar ve Hazine alanlarını kapsayan ana faaliyet alanlarında çok çeşitli finansal çözümler sunmaktadır. MENA bölgesindeki öncü bankalardan biri olan Arab Bank bölgedeki önemli altyapı projelerini ve stratejik sektörleri finanse ederek tamamlayıcı bir rol oynamaktadır.

2021 yılı sonunda, Arab Bank Grubu vergi sonrası 315 milyon Amerikan Doları net gelir açıklamıştır. Toplam varlıklar 63.4 milyar Amerikan Doları tutarında gerçekleşmiş olup özkaynaklar 10.3 milyar Amerikan Dolarına ulaşmıştır.

Arab Bank 2021’de de birçok uluslararası ödül almış ve başarıları pek çok uluslararası saygın kuruluş tarafından kabul görmüştür.

Daha fazla bilgi için, internet sitesini ziyaret edebilirsiniz: www.arabbank.com

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ SAHİP OLDUKLARI PAYLAR

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları’nın 31 Aralık 2021 itibarıyla T-Bank’ta payları bulunmamaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Sevgili Hissedarlarımız ve Müşterilerimiz,

2021 yılı, tüm dünyada Covid-19 etkilerinin süre geldiği bir yıl olmuştur. Aşılama ile birlikte küresel çapta normalleşme hızlanmıştır. Yeni varyantların oluşumu, pandeminin ekonomi üzerindeki etkisinin devam etmesine ve belirsizliğin sürmesine neden olmaktadır. Destekleyici ekonomi politikalarının da katkısıyla geçtiğimiz yıla göre küresel ekonominin büyüme oranının %6 seviyelerinde gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Normalleşme sürecinin beraberinde getirdiği talep artışı ve tedarik zincirinde yaşanan aksaklıkların yol açtığı arzdaki düşüşler, küresel enflasyon üzerinde baskıya neden olmuştur. Özellikle emtia fiyatlarında yaşanan yüksek artışlar, dünya genelinde enflasyonun yükselmesinde etkili olmuştur.

Covid-19'un yarattığı bu zor şartlara, küresel enflasyon baskısına ve sektördeki yoğun rekabete rağmen, akılcı politikalar ve sağlıklı bilanço yönetimi ile 2021 yılını başarılı bir şekilde tamamladık.

Bankamızın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam aktifleri 5.1 milyar, net kredilerimiz 2.7 milyar, müşteri mevduatımız ise 3.5 milyar TL olarak gerçekleşti ve 2020 yılında net dönem karımız 60.3 milyon TL oldu.

Covid 19 etkilerinin devam ettiği 2021 yılında da, özverili çalışan bütün arkadaşlarıma, Bankamıza süregelen güvenleri için müşterilerimize, destek ve yardımları için hissedarlarımıza bir kez daha teşekkür ediyorum.

Michel Accad
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Sevgili Hissedarlarımız ve Müşterilerimiz,

2021 yılı küresel çapta Covid-19 salgınıyla mücadelenin devam ettiği ve gerek sosyal gerekse ekonomik etkilerinin önemli ölçüde sürdüğü bir yıl olmuştur. Salgına yönelik önlemlerin artması ile gevşetilmiş fakat yeni varyantların ortaya çıkması ekonomik anlamda belirsizliklerin sürmesine sebep olmuştur. Tedarik zincirinde yaşanan sorunlar ve artan talep, emtia fiyatlarında yüksek artışa sebep olmuş ve bütün bu gelişmeler dünyada ve ülkemizde enflasyonun yükselmesine neden olmuştur.

Bununla birlikte, jeopolitik risklerin yükselmesine ve Covid 19 kaynaklı devam eden güçlüklerle rağmen ülkemizde geçtiğimiz yılın üçüncü çeyreğinden itibaren görülen toparlanma eğilimi, bu yıl da güçlenerek devam etmiştir. Türkiye'nin ekonomik büyümesi 2021 yılında dünya ortalamasının çok üzerinde %11 olarak gerçekleşmiştir. Bu gerçekleşen büyümenin önemli bir kısmı ihracatta yaşanan artış kaynaklı oluşmuştur.

T-Bank olarak ihtiyatlı politikalarımız ve sermayedarlarımızın da desteği ile birlikte, Covid-19'un ve jeopolitik risklerin bütün olumsuz etkilerine rağmen 2021 yılı sonu itibarıyla sermaye yeterlilik oranımızı %17,3 de, minimum yasal limit olan %12 seviyesinin çok üzerinde korumayı başardık.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam aktiflerimiz 5.1 milyar, net kredilerimiz 2.3 milyar ve müşteri mevduatımız ise 3.5 milyar TL olarak gerçekleşti ve 2021 yılında net dönem karımız 60.3 milyon TL oldu.

İleriye dönük olarak stratejimiz, risk portföyünü özenle yönetmek ve gelecek vaat eden sektörlerde müşteri tabanımızı genişletmektir.

Banka olarak ayrıca, MENA bölgesindeki hissedarlarımızı gelişmiş ağına yatırım yaparak ticari finansman işini artırmak için çaba göstermeye devam edeceğiz.

Son olarak, T-Bank yönetimi adına, süregelen güvenleri için müşterilerimize, güçlü destekleri için hissedarlarımıza ve özverili çalışmalarını için bütün çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Servet Taze
Genel Müdür

BÖLÜM II – FAALİYETLER

TÜRKİYE’NİN BUTİK BANKASI T-BANK

T-Bank, Türkiye’nin en hareketli sanayi ve ticaret merkezlerinde yer alan 14 şubesi ile “butik hizmet” anlayışı doğrultusunda, ihtiyaca uygun çözümler sunmaktadır.

Müşterilerinin çözüm ortağı olmayı kendisine misyon olarak belirleyen T-Bank, sürdürülebilir büyüme stratejisi çerçevesinde hizmetlerinin ve ürünlerinin kalite çitasını yukarıya çekmeye odaklanmaktadır. Bu sayede memnuniyet ve sadakat oranını her geçen gün artıran Banka, müşterilerine benzersiz bir bankacılık deneyimi yaşatmayı amaçlamaktadır.

T-Bank, ana hissedarlarının Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi’ndeki etkin ve geniş muhabir banka ağını, bir rekabet üstünlüğüne dönüştürmeyi başarmaktadır. Banka, ayrıca hizmetlerine artı değer katacak ve finansal yapısını daha da güçlendirecek bankalarla uzun dönem ilişkiler kurmaya özen göstermektedir.

Dinamik Organizasyon Yapısı

Sektördeki konumunu pekiştirmeye odaklanan T-Bank, değişen müşteri ihtiyaç ve beklentilerine portföyündeki yüksek katma değerli ürün ve hizmetlerle cevap vermektedir. T-Bank, ayrıca kişiye uygun çözümler üretmede yoğun bir mesai harcamaktadır.

Butik hizmet anlayışını etkin şekilde hizmetlerine yansıtan T-Bank, müşterileriyle kurduğu sağlam ilişkiler sayesinde tüm iş süreçlerinde verimlilik yaratmayı başarmıştır.

T-Bank, farklı sektörlerde varlık gösteren müşterilerine özelleştirilmiş hizmet sunmaktadır. Etkin müşteri yönetimi ve proaktif pazarlama stratejileri dahilinde çalışmalarını sürdüren T-Bank, gelecek planlamalarını pazar payını ve müşteri portföyünü geliştirmek çerçevesinde kurgulamaktadır.

Uluslararası Deneyimin Türkiye’deki Temsilcisi

Hissedarları Arab Bank, BankMed ve Arab Bank İsviçre’nin uluslararası deneyiminden yararlanan T-Bank, ortaklarının da desteğini arkasına alarak Ortadoğu ve Kuzey Afrika’ya yönelik ticari faaliyetlerde aktif bir rol üstlenmektedir. Güçlü ortaklık yapısından elde ettiği sinerji ile faaliyetlerine devam eden Banka, aynı zamanda uluslararası deneyimin Türkiye’deki önemli temsilcilerindedir.

Segmentler Bazında Uzmanlaşma

T-Bank, hizmet kalitesini daha kusursuz hale getirmek amacıyla müşteri portföyünü Ticari ve Kurumsal olmak üzere iki alt segmente ayırmaktadır. Banka ayrıca, Ticari portföyüne tedarikçiler ve üreticileri de dahil etmeyi hedeflemektedir.

Detaylı Kredilendirme Süreci

T-Bank’ın kredilendirme süreci iki aşamadan oluşmaktadır. Birinci aşamada mali verilerin detaylı analizi için derecelendirme, nakit akışı, yatırım projeksiyonu, fizibilite, kapasite raporu gibi ölçümler yapılmaktadır. Ayrıca firmanın ürün/hizmet çeşitliliği, pazar payı, moralite, sektörün güncel durumu gibi pek çok kriter de ölçüm ve değerlendirmelerde ayrıntılı bir şekilde ele alınmaktadır. T-Bank kredilendirme sürecinde mali veriler, piyasa istihbaratı, firmanın geçmiş ve beklenen performansı gibi kriterlere öncelik vermektedir.

İkinci aşamada ise T-Bank, kredi talebinde bulunan şirketin ihtiyaçlarına uygun optimum çözümü üreterek uygulamaları onaya sunar. Çözüm üretme aşamasında ise firmanın varlık gösterdiği sektörün

yanında yatırım finansmanı, işletme sermayesi, dış ticareti gibi değişkenleri detaylı bir şekilde analiz eden T-Bank, buradan elde ettiği çıktılar ışığında çözüm önerisi geliştirmektedir.

Yaygın Sektör Çeşitliliği

T-Bank'ın müşteri portföyünü sağlam finansal yapıya sahip şirketler oluşturmaktadır. T-Bank, müşteri portföyünü genişletmek amacıyla hayata geçirdiği pazarlama çalışmalarında, pek çok parametreyi büyük bir titizlikle ele alarak müşterilerini belirlemektedir. Mevcut portföy yapısını koruma hedefiyle çalışmalarını sürdüren Banka, sahip olduğu varlık kalitesini muhafaza etmek için özverili bir çalışma sergilemektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

İki ayrı iş kolu olarak yürütülen Kurumsal ve Ticari Bankacılık 2019 Nisan itibarıyla tek iş kolu üzerinden çalışmalarına devam etmektedir. Hizmet verilen firmalar kendi içerisinde üç ayrı segment'e ayrılmıştır. Bu segmentler, firmaların yıllık cirosuna göre belirlenmiş olup, segment bazlı olarak yapılan bu dağılımın amacı, müşteri ihtiyaçlarına odaklanmak ve bu ihtiyaçları daha hızlı ve efektif bir şekilde karşılamaktır. Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşteri portföyünü ticaret ve sanayi kuruluşları, tekstil ve gıda endüstrisinde faaliyet gösteren firmalar, hizmet sektörü firmaları, mali kuruluşlar, ulaşım ve inşaat-taahhüt firmaları oluşturmaktadır. T-Bank; ihracatçı ve ihracat potansiyeli yüksek tüm sanayi firmalarına hizmet vermeyi amaçlamaktadır.

T-Bank'ın her biri işinin ehli çalışanlardan oluşan Kurumsal ve Ticari Bankacılık kadrosu, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini büyük bir titizlikle gözden geçirerek değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Değerlendirme sonucunda Banka, müşterilerinin potansiyel ihtiyaçlarına, verimliliklerine ve gelişimlerine katkıda bulunacak kişisel çözümler sunmaktadır.

T-Bank'ın kurumsal müşterilerine sunduğu ürünlerin başında TL/Döviz Nakit ve Gayri Nakit Kredi Ürünleri, Nakit Yönetimi Ürünleri, Proje Finansmanı, Dış Ticaret Ürünleri, Mevduat-Yatırım İşlemleri, Sigorta Ürünleri ve Türev Ürünler gelmektedir. T-Bank kadrosunun ve yöneticilerinin aktif katılımı, Banka'nın müşterileriyle kurmuş olduğu uzun vadeli ve kalıcı ilişkilerin oluşumu açısından son derece önemlidir.

T-Bank, güçlü şeffaflığı ve risklere karşı dayanıklılığıyla Türkiye'nin en güvenilir bankalarından biridir. T-Bank, risk-getiri dengesine de son derecede önem vermektedir. Hissedarlarının uluslararası deneyiminden, yaygın şube ağından ve hızlı karar alma mekanizmasından maksimum derecede yararlanan T-Bank, bu sayede kusursuz bir sinerjiye de imza atmaktadır.

Banka'nın 2007'de 10 olan şube sayısı, 2021 yılı itibarıyla 14'dir. T-Bank, Türkiye'nin 9 farklı ticari merkezinde yer alan etkin şube ağı ile müşterilerinin her türlü finansal ihtiyaçlarına anında çözüm üretmeye devam etmektedir.

Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (31 Aralık 2021 - bin TL)

Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	100,102	%3.72	184,101	%11.01
Çiftçilik ve Hayvancılık	99,467	%3.70	177,717	%10.63
Ormancılık	635	%0.02	36	%0.00
Balıkçılık	-	%0.00	6,348	%0.38
Sanayi	625,272	%23.24	740,328	%44.29
Madencilik	533	%0.02	380	%0.02
İmalat Sanayi	519,007	%19.29	739,139	%44.22
Elektrik,Gaz ve Su	105,732	%3.93	809	%0.05
İnşaat	516,231	%19.19	180,322	%10.79
Hizmet	1,438,672	%53.47	561,320	%33.58
Toptan ve Perakende Ticaret	217,129	%8.07	218,759	%13.09
Otel ve Lokanta Hizmetleri	276,729	%10.28	579	%0.03
Ulaştırma ve Haberleşme	81,185	%3.02	6,266	%0.37
Mali Kuruluşlar	672,844	%25.1	224,821	%13.45
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	131,587	%4.89	1,971	%0.12
Serbest Meslek Hizmetleri	36,244	%1.35	95,278	%5.70
Eğitim Hizmetleri	5,300	%0.20	5	%0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetleri	17,654	%2.66	13,641	%0.82
Diğer	10,410	%0.39	5,377	%0.32
TOPLAM	2,690,687	%100.00	1,671,448	%100.00

Kredi Tahsis Bölümü

Banka'nın; kredilere ilişkin stratejileri, politikaları ve prosedürleri Kredi Tahsis Bölümü tarafından belirlenerek hayata geçirilmektedir. Kredilerin tahsisi, üstlenilen ve üstlenilecek olan risklerin ölçülmesi, kontrolünün sağlanması ve Kredi Tahsisi ile ilgili raporlarının takibi de Kredi Tahsis Bölümü'nün faaliyet alanı içinde bulunmaktadır.

Müşterilerin kredi taleplerini yenilikçi çözümlerle hızlı olarak cevaplandırılan T-Bank, kredilendirme süreçlerinde bilgiye erişimi kolaylaştırmak adına mevcut ürün ve teknolojilerini periyodik olarak güncellemektedir. Kredilendirme sürecinde konusunda uzman bir ekiple çalışan T-Bank; iş akış sistemleri, kredi arşivleme sistemi yanı sıra müşterilerinin yakından izlenmesi amacıyla ticaret sicil kayıt sistemi, Takbis ve KKB gibi ürünlerden de azami derecede yararlanmaktadır.

Müşteri taleplerini etkin bir şekilde değerlendiren T-Bank, uygun limitler ve kredi koşulları ile müşterileri için rahat bir çalışma ortamı yaratmaktadır. Banka'nın müşteri portföyü arasında; sürdürülebilir iş birliğini öncelikler listesinde ilk basamaklara alan, katma değer üreten, geri ödeme gücüne sahip ve etik değerlere bağlı firmalar yer almaktadır.

Gerek Bölüm çalışanlarının gerekse Şube çalışanlarının eğitim faaliyetlerine önem vermektedir.

Puanlama ve Derecelendirme Modelleri

T-Bank, Ticari/Kurumsal segmentlerde uygun derecelendirme modeli kullanmaktadır. Bu model hem kredi kararlarının alınmasına yardımcı olmakta, hem de daha isabetli kredi analizi ve daha yüksek katma değer gibi önemli işlevler üstlenmektedir. Bu model, en uygun şekilde yeterliliğinin ve doğruluğunun sağlanması için sürekli olarak kontrol edilerek doğrulanır ve güncellenir.

Yakın İzleme ve Yasal Takip

T-Bank, potansiyel risklerin önceden tespit edilmesi ve gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik olarak Erken Uyarı Sistemi'ni efektif olarak kullanmaktadır. Aynı zamanda, güncel koşullara ve ihtiyaçlara paralel olarak sistemin gelişimini de sağlayan T-Bank, bu sayede potansiyel riskleri azaltmayı da hedeflemektedir. Bu yaklaşım doğrultusunda Banka, kredi riskini sınırlandırmayı amaçlamaktadır. Erken uyarı sinyallerinin ilgili birimlere zamanında ve eksiksiz olarak iletilmesi, riskin kontrol altına alınmasına yardımcı olmaktadır. Belirli aralıklarla gerçekleştirilen müşteri ziyaretleri ve Şube bazında düzenlenen risk değerlendirme toplantıları sayesinde düzenli olarak risk izlemesi yapılmakta ve aksiyon planları oluşturularak riskin sağlıklı bir şekilde tasfiye edilmesi sağlanmaktadır.

Kredi yönetimini gerçekleştirirken müşterileriyle yakın ilişki kurmayı tercih eden T-Bank, bu sayede sorunları önceden tespit edebilmektedir. Müşterileri hakkında piyasadan, Kredi Kayıt Bürosu'ndan, TBB/Risk Merkezi'nden ve çeşitli istihbarat kaynaklarından elde ettiği bilgileri konsolide olarak veri tabanında biriktiren Banka, bu bilgileri, tahsis ve izleme sürecinde erken uyarı sinyali olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Müşterilerin kredi değerliliğinde herhangi bir bozulma tespit edilmesi durumunda, müşterinin kredi limitleri revize edilmekte, riskin yapılandırılarak tasfiye edilmesi ve/veya ilave teminat alınması yönünde aksiyon planları oluşturulmaktadır.

Yakın İzleme ve Yasal Takip Bölümü, canlı ve takipteki kredi süreçlerinin tüm tasfiye aşamalarını Kredi Tahsis ve Kurumsal Bankacılık Bölümleri ile beraber uyum içinde yürütmekte olup, gerek görülmesi halinde, Üst Yönetim, Kredi Tahsis Bölümü ve Şubelere bilgilendirmeler yaparak aksiyonların oluşmasında etkin rol oynamaktadır.

Yakın İzleme ve Yasal Takip Bölümü, aynı zamanda Banka'nın alacaklarına karşılık edinmiş olduğu gayrimenkullerin yönetiminden de sorumludur. T-Bank, piyasa koşullarını ve ekonomik konjonktürü de dikkate alarak, bilançoda yer alan gayrimenkullerin en kısa sürede ve optimum fiyatla satılmasını hedeflemektedir.

Yakın İzleme ve Yasal Takip Bölümü tahsili sorunlu alacakların, varlık yönetim şirketlerine temlik işlemlerinde de önemli bir rol oynamaktadır.

Yakın İzleme ve Yasal Takip Bölümü, ayrıca kredilerle ilgili raporları hazırlamakta ve gayrimenkul değerlendirme şirketleri ile olan ilişkileri yürütmektedir.

Hukuk Müşavirliği

Hukuk Müşavirliği ekibi Bankanın gerek davacı gerek davalı olarak taraf olduğu dava ve takip süreçlerinde etkin ve aktif rol oynamaktadır. Bu kapsamda Hukuk Müşavirliği Bölümü Türkiye'nin gelişen koşulları doğrultusunda, banka NPL dosyalarının takibinde bizzat Genel Müdürlük nezdinde takip edilen dosyaların takip süreçlerini hızlandırarak tahsilat oranı yükseltmiş, gerekse sözleşmeli vekillerimizin en uygun şekilde denetlenmesi amacı ile sözleşmeli vekillerin puanlaması sistemine geçilerek tahsilat süreçlerimizi hızlandırmıştır.

Banka sözleşmeli vekillerinin hızlı ve düzenli denetlenmesi amacı ile her ay sözleşmeli vekillerden düzenli rapor alınması prosedürü başlatılarak aktif takip süreci hayata geçirilmiştir. Denetimde etkinliği sağlamak amacı ile Kurumsal Uyap ve eYts sistemleri aktif olarak kullanılmaktadır. Aylık gönderilen raporlar uzman kadromuzca denetlenmekte ve sözleşmeli vekillerimizin yaşadığı problemlere çözüm yolları sunulmuş ve dava takip tahsilat başarılarımız yükselmiştir.

Ayrıca Şubelerimiz ve Genel Müdürlüğümüz bünyesinde yer alan tüm birimlerin hukuki danışmanlık desteği kapsamında Hukuk Müşavirliği ekibi danışmanları tarafından toplam 2.116 işlem ile ilgili görüş verilmiş ve hukuki problemlere çözüm bulunmuştur. Danışmanlarımız proaktif rol oynayarak hukuki sorunların gerçekleşmeden önlenmesi çerçevesinde bir çok ihtilafı başlamadan çözümlenmiştir.

T-Bank Hukuk Müşavirliği ekibi öncelikle hukuki ihtilafların ortaya çıkmasını engellemek gayesi ile hukuki ihtilaf ortaya çıktığı durumda ise Banka haklarını eksiksiz bir şekilde korumak için her geçen gün geliştirmekte ve değişen koşullara adapte olmaktadır.

Hazine

Covid-19 salgınına karşı geliştirilen aşuların, 2021 yılı ilk çeyreğinden başlayarak, hızla uygulanması ve süregelen destek paketleri sonucu artan içtalep, başta gelişmiş ülkeler olmak üzere ekonomik aktivitede güçlü bir toparlanmaya sebep oldu. Daha bulaşıcı Covid-19 varyantlarının küresel ve bölgesel ölçekte yayılmaya devam etmesi, artan enerji ve emtia fiyatları, uluslararası piyasalarda oynaklığı arttırdı.

Bu dönemde Hazine Bölümü finansal piyasalardaki likidite üzerinde oluşan oynaklık başta olmak üzere vade, kur ve faiz risklerini yönetmek, regülatörler tarafından alınan finansal tedbirlere uyum sağlamak, makro ekonomik faktörlerin bilançoda yaratacağı etkileri en aza indirmek için likidite ve risk yönetimi alanlarında gerekli adımları atmıştır. Likidite şoklarına karşı Bankanın mevduat tabanının güçlü yapısının korunarak, kısa ve uzun vadede sağlıklı bir fonlama yapısı sağlanmasına önem verilmiştir. Kredi işlemleri paralelinde müşterilerin bilançolarındaki fiyat (faiz, kur) ve likidite risklerine karşı türev işlemler yapılmış, Hazine Pazarlama Bölümü müşterilerin bu alandaki farkındalıklarını artırmak ve hedging ürünlerini etkin ve doğru şekilde kullanabilmelerini sağlamak amacıyla pazarlama ekipleriyle işbirliği içinde çalışmıştır.

Hazine Bölümü, haftalık olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında Banka Üst Yönetimine piyasa koşulları, Banka'nın aktif-pasif vade yapısı ve fiyatlama stratejileri konularında bilgi vermektedir.

Finansal Kurumlar

Finansal Kurumlar Bölümü, muhabir bankalar ve finans kurumları ile ilişkilerin düzenlenmesi, geliştirilmesi, Banka'nın fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi, ülke ve finansal kurumlar kredi limitlerinin tahsis ve takibinden ve dış ticaretin finansmanından sorumludur.

Banka, uluslararası bankalardan aldığı kredi limitleriyle hem kendisinin hem de müşterilerinin finansman ihtiyaçlarına cevap vermektedir. T-Bank, müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun nitelikli ve özel çözümler geliştirmek adına 72 ülkede 360'dan fazla bankadan oluşan bir muhabir ağı kurmuştur. T-Bank, mevcut muhabir banka ağını, ihtiyaç ve talepler doğrultusunda genişletmeye özen göstermektedir. 2021 faaliyet döneminde T-Bank, 150 milyon ABD Doları tutarında dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Akreditif ve garanti mektubu gibi gayri nakdi hizmetlerin yanı sıra müşterilerinin finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere, muhabir bankalardan T-Bank garantörlüğünde, dış ticaretin finansmanına yönelik ECA kredileri, işletme kredileri ve murabaha kredileri ürünlerine aracılık etmektedir. Finansal Kurumlar Bölümü, Banka'nın fon kaynaklarının çeşitlendirilmesine yurt dışından sağladığı krediler ile katkıda bulunmaktadır.

T-Bank'ın ana hissedarları Arab Bank PLC ve BankMed SAL, başta Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesi olmak üzere 28 ülkede bulunan toplam 600'den fazla şube ile faaliyetlerini 5 kıtada başarıyla sürdürmektedir. Ana hissedarlarının faaliyet gösterdiği bölge ve ülkelerin çeşitliliği sayesinde T-Bank,

ticari faaliyetlerini uluslararası ölçekte gerçekleştiren müşterilerine, dış ticaret ürünlerinde rekabetçi fiyatlar sunmaktadır.

Bilgi Teknolojileri

Bilgi Teknolojileri, T-Bank'ın mevcut strateji ve politikaları çerçevesinde iş süreçlerinin hem BDDK Bilgi Sistemleri düzenlemeleri ile uyumlu hem de daha verimli, daha hızlı ve daha güvenli olmasını sağlamak amacıyla, güncel teknolojik gelişmeleri yakından takip ederek çalışanların ve müşterilerin hizmetine sunmaktadır.

Etkili Sistem Mimarisi

T-Bank genel merkezinde konumlanan Temel Bankacılık Sistemi, performansı ve büyüme kapasitesi oldukça yüksek olan IBM işlemcili iki veri tabanı sunucusu ile yine IBM depolama cihazını kullanarak üç adet uygulama sunucusu üzerinde çalışmaktadır. Çok katmanlı olarak yapılandırılan Temel Bankacılık Sistemi, uygulamada güvenli bir altyapı sunar.

Banka'nın ana işletim sistemi sunucusu Unix tabanlı çalışırken, diğer sunucu ve kişisel bilgisayarlarda ise Windows ve Linux platformları etkin olarak kullanılmaktadır. Diğer bir veri tabanı sunucusu ve kritik servislerin yedekleri ise olası acil durumlar için, İstanbul dışında bulunan Olağanüstü Durum Merkezi'nde depolanmaktadır.

T-Bank, bilgisayar sistemlerinin altyapısını meydana getiren ağ mimarisi, web, e-posta ve anti virüs korumasını sağlayan güvenlik yapısı, otomasyon altyapısı ve üstyapısı için sektörün öncü firmalarının imzasını taşıyan donanımları ve yazılımları kullanmaktadır. Bilgi teknolojileri sektöründe hızlı bir değişimin yaşandığı gerçeğinden hareketle T-Bank, bu değişim ve dönüşüme adapte olmak için altyapısını ve üstyapısını sürekli olarak güncellemektedir.

Teknolojik Yapı

Banka'nın teknolojik yapısının temelini hızlı, kolay ve ölçeklenebilir bir sistem olan Ana Bankacılık Paketi oluşturmaktadır. Bu paket aynı zamanda T-Bank'ın kısa ve uzun vadeli büyüme stratejilerine de destek olmaktadır.

Parametrik bir altyapıya sahip olan Paket, kredi kullandırma farklılık kontrolü ile takip akış sistemi entegrasyonu, kara liste kontrolleri, yasal raporlamaların otomasyonu, yeni teminat, limit, müşteri ve hesap ilişkilerinin oluşturulması, yeni takip sistemi ve otomatik takibe alma mekanizması gibi faydalı fonksiyonları da bünyesinde barındıran Paket, hizmet kalitesinin artmasına da yardımcı olmaktadır.

Bilgi Güvenliği

T-Bank Bilgi Güvenliği Bölümü, bilgi güvenliğine ilişkin politika, prosedür ve iş akışlarının hazırlanarak uygulanmasını sağlamaktan, iş sürekliliği planlarının güncellenmesi ile olağanüstü durum testlerinin gerçekleştirilmesinden, bilgi güvenliği altyapısının tasarlanarak yönetilmesinden, siber güvenlik riskleri de dahil olmak üzere, bilgi güvenliğine yönelik tehdit ve risklerin yönetilmesinden, güvenlik denetim izlerinin yönetilmesinden, kullanıcı ve müşterilerin bilgi güvenliği konusunda bilinçlendirilmesinden, güvenlik olaylarının takibinden ve yönetiminden sorumludur.

Mali Kontrol

2021 yılında T-Bank'ın stratejileri doğrultusunda Mali Kontrol grubunda organizasyonel ve yönetsel değişikliklere gidilmiş olup, Mali Kontrol, Yasal Raporlama ve Mutabakat, Muhasebe, Gider Yönetimi, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Kurumsal Veri Analizi ve Raporlama fonksiyonlarını bünyesinde barındıran Mali Kontrol, geleneksel yöntemlerden, dijitale geçiş projeleri ile maksimum faydanın sağlanmasını ve süreçlerin daha da verimli hale getirilmesini hedeflemiştir.

Kurumsal Raporlamanın standardizasyonunu sağlamak ve rapor kalitesini artırmak amacıyla Kurumsal Veri Analizi ve Raporlama Bölümü kurulmuştur. Bu organizasyonel kurulum ile birlikte bankada kullanılmakta olan raporlama platformu değiştirilerek, Power BI lisanslaması yapılmış ve mevcut raporlar bu platform üzerinde yeniden oluşturulmuştur. Bu proje bünyesinde yapılan çalışmalarla standart ve operasyonel raporlama kalitesi artarken, data mimarisinin tasarımı ve görsel raporlama altyapısı da oluşturulmuştur. Aynı zamanda "Veri Sözlüğü" hazırlanmış ve kullanıma alınmıştır.

Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Bölümü, Bankanın önündeki 5 yılı planlayarak, hazırladığı Bütçe ve Stratejik Planlar ile hedefe en uygun strateji ile ulaşılmasını görev edinmektedir. Bununla birlikte hazırlanan MIS raporlar ile Üst Yönetime alternatif alanlar yaratmayı ve görüş açısını arttırmayı hedeflemektedir.

Mali Kontrol Bölümü, banka muhasebe kayıtları ve mali verilerinin yürürlükteki mevzuata uygun tesis edilmesini sağlayarak gerek banka içi, gerek banka dışı için hazırlanan tüm raporların muhasebe kayıtları ile uyumluluğunu kontrol etme fonksiyonlarından sorumludur. Bu görevlerini gerçekleştirirken 2021 yılında yeni TFRS-9 "Beklenen Zarar Karşılığı" projesi başlatmıştır. Güncel standartları ve metodları dikkate alarak yeniden tasarlanan BZK projesinin 2022 yılında hayata geçirilmesi planlanmakta ve Bankanın karlılığına olumlu katkı vermesi hedeflenmektedir.

Yasal Raporlama Bölümü, resmi kurum ve kuruluşlara bankanın raporlama fonksiyonunun yanı sıra, yurtiçi ve yurtdışı Banka mutabakatının yapılmasını fonksiyonunu da organizasyonuna katmıştır. Bu çerçevede 2021 yılında başlanan "Dış Raporlama" projesi ile yapılan tüm banka dışı raporlama bilgi akışının kontrol ve idare edilmesi planlanmaktadır.

Gider Yönetimi Bölümü, organizasyonun yeni parçası olarak kurulmuştur. Bankanın işletme giderleri ve yatırımlarının yakından kontrolü, ilişki analizleri ve düzenlemesi Gider Yönetimi Bölümü'nün temel fonksiyonunu oluşturmaktadır.

Muhasebe Bölümü, Bankanın tüm muhasebe işlemlerinin yanısıra Gider Yönetimi Bölümü ile birlikte "Gider Yönetimi" Projesini başlatılmıştır. Bu proje ile hedeflenen masraf yönetiminden, satın alma süreçlerine, tedarik sürecinden, sözleşme yönetimine kadar bir çok sürecin tasarlandığı ve bankacılık sistemi ile entegrasyonun sağlandığı bir yapı kurulmasıdır. Projenin tamamlanması ile maliyet yönetimi konusunda bankanın karlılığına olumlu etki sağlanacaktır.

Tüm bu yeni organizasyon ve yönetim anlayışı ile Bankamız maliyetlerinde azalma ve verimlilik artışı hedeflenmektedir. Bu çalışmaların ilk çıktısı olarak, artan maliyetlere rağmen 2021 yılı çekirdek işletme giderleri bütçe gerçekleştirme oranı %95, gider/gelir rasyosu ise % 98 olarak gerçekleşmiştir.

2021 YILI UYGULAMALARI

Ana Bankacılık Sistemi merkezinde konumlandırılmış olan T-Bank Bankacılık Sistemi, entegrasyonlarla bütünleştirilmiş uygulamalardan oluşmaktadır.

Daha güvenli, daha hızlı ve birbirleriyle entegre çalışmalarını sağlamak adına Ana Bankacılık Sistemleri ve çevresinde konumlanmış sistemlerin geliştirme çalışmalarına, 2021 yılı faaliyet döneminde de devam edilerek uygulamalara yeni ürün ve fonksiyonlar ilave edilmiştir.

Kullanıcıların rapor ihtiyaçlarına kusursuz bir şekilde cevap verebilmek için rapor çalışmalarına devam edilmiş, Kurumsal Veri Analizi ve Raporlama bölümü kurulmuştur.

İş süreçlerini daha verimli, daha hızlı ve daha güvenli hale getirmek isteyen T-Bank, bu amaç doğrultusunda iş akış sistemleri ve süreç geliştirme çalışmalarına öncelik vermiştir. 2022 yılı içerisinde yeni iş akışları ve var olan akışlarda iyileştirme çalışmalarına öncelik vermeye devam edecektir.

Sürekli yenileme çalışmaları kapsamında başta güvenlik ve sanallaştırma altyapısının genişletilmesi olmak üzere Bilgi Teknolojileri altyapısında; yeni teknolojilere uygun donanım ve yazılım güncellemeleri yapılmaya devam edilmiştir. Pandemi sebebiyle artan banka çalışanlarının evden çalışma ihtiyacını karşılamak için VPN (uzaktan bağlantı) altyapı performans ve güvenliği iyileştirilmiştir.

İNSAN KAYNAKLARI

İnsan Kaynakları Yapısı

T-Bank, nitelikli ve yetkin insan kaynağını en önemli değeri olarak görmektedir. Bu anlayış Banka'nın rakiplerinin arasından sıyrılmasına neden olmaktadır. T-Bank, mevcut hedef ve stratejileri destekleyen, katılımcı bir İnsan Kaynakları yaklaşımına sahiptir. İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü yürüttüğü çağdaş, akılcı ve hedef ve insan odaklı politikalarla Banka'nın başarısında stratejik bir rol üstlenmektedir. T-Bank, 2021 yıl sonu itibarıyla, Genel Müdürlük ve 14 şubesinde toplam 299 çalışanıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İşe Alım Süreci

T-Bank İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü, tüm çalışmalarını açıklık, etkin paylaşım ve eşitlik ilkeleri temelinde yürütmektedir.

T-Bank, doğru pozisyona doğru çalışanı atamak amacı doğrultusunda, işe alım sürecinde tercihini görevin gerektirdiği niteliklere uygun, deneyimli, uyumlu ve her şeyden önemlisi gelişime ve öğrenmeye açık bireylerden yana kullanmaktadır. Banka'nın tüm çalışan talepleri "İşe Alım Talep Formu" aracılığı ile yapılmaktadır. Tüm talepler, detaylı değerlendirilmekte; İnsan Kaynakları ile Bölüm/Şube Yöneticisinin mutabakatı sonrasında işe alım süreci başlatılmaktadır.

Deneyimli adayların işe alım sürecinde ise "İşe Alım ve Kariyer Yönetimi Birimi" ve ilgili iş kolunun yöneticileri, seçim sürecine ortak şekilde eşlik etmektedirler. Birebir ya da uzaktan canlı görüşmelerin neticesinde pozisyonumuza ve ekibimize "uyumlu" ve "olumlu" olarak değerlendirilen adaylar, işe alınmadan önce haklarında kapsamlı bir inceleme yapılmaktadır. İnceleme sürecinin olumlu sonuçlanması halinde adaya iş teklifi yapılarak süreç sonlandırılmaktadır. Pozisyonun gerekliliklerine göre adaylara, yabancı dil, mesleki yetenek testleri, kişilik envanteri, yetkinlik envanteri gibi çeşitli özelliklerinin değerlendirildiği testler de uygulanmaktadır.

Nitelikli çalışanlara daha hızlı ulaşılarak Banka bünyesinde istihdam edilmelerine olanak sağlayan "Arkadaşını Öner" projesi kapsamında ise çalışanlar açık pozisyonlara Bankamız intranet portalı üzerinden aday önerisinde bulunabilmektedirler. İşe Alım ve Yerleştirme Prosedürü çerçevesinde gerçekleştirilen değerlendirmeler sonucunda, adayların işe uygunluğuna karar verilmektedir. T-Bank çalışanı tarafından önerilen adayın, işe kabul edilmesi halinde öneriyi yapan Banka çalışanı da ayrıca ödüllendirilmektedir. T-Bank, söz konusu uygulama ile hem çalışan memnuniyetini yukarıya çekmeyi hem de işe alım süreçlerinde verimliliği artırmayı amaçlamaktadır. Pandemi ile birlikte ise tüm görüşmelerimiz uzaktan canlı olarak gerçekleştirilen bir platforma taşınmıştır.

Performans Yönetimi

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda yapılan Performans Değerlendirmesi, çalışanların iş sonuçlarına yaptıkları katkılarının ölçülmesiyle gerçekleştirilmektedir. Çalışanlara ait kariyer ve eğitim planlarının oluşturulmasında ise "Yetkinlik Değerlendirmeleri" göz önünde bulundurulmaktadır.

T-Bank, hizmet kalitesini bir üst noktaya taşıyabilmek adına çalışanların kişisel gelişimlerine katkıda bulunacak her türlü çalışmaya destek vermektedir. Uzun yıllardır devam eden ölçme-değerlendirme çalışmaları sayesinde, yaşanan değişimler kolaylıkla takip edilebilmektedir. Görevinde başarılı olan ve performans değerlendirmesinde de gerekli şartları sağlayan çalışanlar, İdari yöneticilerinin talepleri, Terfi Komitesi'nin onayıyla üst pozisyonlara atanmaktadır.

2021 yılında T-Bank'ta Genel Müdürlük'te görevlerini başarı ile sürdüren 2 yöneticimiz Genel Müdür Yardımcılığı, 3 Müdür Direktörlük, 1 Yönetmen Müdürlük unvanına, 16 çalışmamız da buldukları unvandan bir üst unvana terfi etmiştir.

Uygulamalar

İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü, iş süreçlerini bütünsel bir şekilde yönetmek amacıyla kullandığı "İzin Sistemi, Çalışan Bilgi Sistemi, Performans Yönetim Sistemi, Fazla Mesai Sistemi, Eğitim Sistemi ve Kartvizit Talep Sistemi" projeleri ile çalışan bilgilerinin tek bir kaynaktan yönetilmesi, hedefler ve yetkinliklere bağlı olarak performans yönetimi uygulamalarının elektronik ortamda değerlendirilmesi, izin, fazla mesai, eğitim ve kartvizit talep süreçlerinin daha kapsamlı izlenmesi mümkün olurken, tüm bankacılık uygulamalarında tek bir personel veri kaynağı bulunması adına Bankamız Bilgi Teknolojileri çatısı altında kimlik yönetimi projesine de ilgili İnsan Kaynakları Yönetim Sistemimizi baz oluşturacağı proje çalışmalarını devam ettirmektedir.

Eğitim

2021 yılında eğitim foksiyonumuzu "gelişim yolculuğu" adı altında planladık. Dünya Ekonomik Forumu'nun Mesleklerin Geleceği Raporu'na göre 21. yüzyıl yetkinliklerine dayalı olarak "Profesyonel Gelişim", "Süreçsel Gelişim", "Kişisel Gelişim" ve "Wellbeing" tabanlı eğitim ve gelişim planları yapılmaktadır.

Profesyonel Gelişim kategorisinde Dünya Ekonomik Forumu'nun geleceğin meslekleri adı altında yayınladığı ve bankamız stratejisini de destekleyicisi davranışlar ile de örtüşen yetkinliklere özel eğitimler, webinarlar düzenlenmiştir. Ayrıca yine bu kategorinin altında Bankacılık mesleki eğitimleri, teknik eğitimler, kendine koçluk, ekinbine koçluk, geri bildirim gibi liderlik alanını destekleyen 50 farklı içerik gerçekleştirilmiştir. Süreçsel gelişim kategorisinde yenilikçi bakış açısı, tasarım odaklı düşünme, süreç geliştirme, 6 sigma gibi günlük iş akışlarını sorgulayıp geliştirmeye yönelik eğitimler düzenlenmiştir. Kişisel Gelişim kategorisinde çalışan ebeveyn olma, sağlıklı ilişkiler, mutluluk, stres yönetimi üzerinde çeşitli eğitimler gerçekleştirilirken, Wellbeing kategorisinde ise bedensel sağlığa odaklanıp, ofiste ve evde ergonomi, duruş bozuklukları, nefes teknikleri, sağlıksız alışkanlıkları bırakma,

uyku düzeni üzerinde genel katılıma açık destekleyici webinarlar düzenlenmiştir. Tüm webinarlar konusunda uzman firmalar ile aynı zamanda pek çok doktor, psikolog, eğitmen ile birlikte gerçekleştirilmiştir.

İşe yeni başlayan çalışanların adaptasyonunu hızlandırmak için yürütülen 8 ayrı oryantasyon programı, bankacılık tecrübesi olmayan çalışanlara yönelik olarak gerçekleştirilen ve temel bankacılık eğitimleri, e-öğrenme platformu üzerinden gerçekleştirilen 19 farklı e-Eğitim Programı, gerçekleştirilirken, gündeme ve günlük işleri ve ilişkileri kolaylaştıracak “bi öneri” ve “kısa kısa” isimleri altında 12 farklı farkındalık artırıcı ve bilgilendirici eposta serisi hayata geçirilmiştir. 2021 yılında çalışanlarımıza toplamda 5 bin saatten fazla eğitim verilmiştir.

Çalışan ve Şube Sayısı	2021
Genel Müdürlük Çalışanları	183
Şube Çalışanları	116
Toplam Çalışan Sayısı	299
Şube Sayısı	14

Demografik Bilgiler	2021
Erkek (%)	53
Kadın (%)	47
Çalışanların Ortalama Yaşı	41

Kurum İçi İletişim

Kurum içi iletişimi ve çalışan motivasyonunu daha yukarılara çekmek adına T-Bank, periyodik olarak bir takım etkinlikler yürütmektedir. Bunlar:

- Banka genelinde uygulanabilecek, yeni ve geliştirilmesi gereken konularla ilgili önerilerin paylaşıldığı T-Öneri Sistemi uygulaması da devam etmektedir. Öneri sistemi ile tüm çalışanlar, Banka masraflarını azaltma, gelir artırma, iş gücünde tasarruf sağlama, süreç iyileştirme ve basitleştirme, müşteri memnuniyetini artırma, rekabet gücünü geliştirme vb. konularda gelişim odaklı olarak onay almaksızın öneride bulunabilmektedir. Gelen öneriler bankanın tüm icra ve operasyon fonksiyonlarını yöneten yöneticilerden oluşan “Öneri Komitesi” tarafından değerlendirilerek, önerisi kabul edilenler ödüllendirilmekte ve Banka çalışanlarına duyurulmaktadır.
- Aktif bir bilgi paylaşım portalı olan “Birlik- T” aracılığıyla çalışanların doğum günleri, terfi ve atamaları, T-Kulüp etkinlikleri, basında yer alan haberler gibi çeşitli bilgilendirmeler çalışanlarla paylaşılmaktadır.
- Ek olarak 2019 yılında yürürlüğe koyduğu doğum günü, yeni öğrenim yılı, karne günü, okul tercih/kayıt izni gibi yeni idari izinleriyle çalışanlarına ayrıcalık tanımakta, ilaveten çalışanlarının motivasyonunu arttırmak amacıyla mevcut babalık izni süresini 5 takvim gününden 10 takvim gününe, evlilik iznini ise 5 takvim gününden 5 iş gününe çıkartmıştır.
- T-Bank, yeni doğum yapan çalışanlarına bebeğin ismine özel hediye hazırlatarak gönderme geleneğini de devam ettirmektedir.
- İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü tarafından yeni göreve başlayan çalışanlara “hoş geldin” demek ve adaptasyon sürecini hızlandırmak amacıyla ilk gün “hoş geldin araması” uygulamasına devam etmektedir. Ayrıca işe yeni başlayan çalışanların ilk çalışma gününde masalarına içerisinde takvim, kalem, ajanda, kartvizit ve kimlik kartlarının bulunduğu bir “hoş geldin kutusu” bırakılarak aidiyet duygusunu geliştirilmektedir.

Pandemi döneminde çalışanların ve ailelerinin sağlığı öncelikli olarak değerlendirilmiş, hem çalışan memnuniyetini artırmak hem de motivasyonu yüksek tutmak amacıyla banka birçok uygulama gerçekleştirmiştir.

- Hem Genel Müdürlük hem de şubelerimizde iş kıyafetlerinin daha rahat temizlenmesi ve dezenfekte edilebilmesi için serbest iş kıyafeti uygulamamız devam etmektedir.
- Çalışma ortamımız, hizmet anlayışımız hem çalışanlarımızın hem de müşterilerimizin sağlığını önceliklendirecek şekilde yapılandırılmıştır.
- Uzaktan çalışma ve dönüşümlü çalışma modeli ile, evlerinde aileleriyle daha çok vakit geçirmeye başlayan ve dolayısıyla giderleri artan çalışanlarımızın acil nakit ihtiyaçlarını karşılayabilmek adına erken maaş ödemeleri, avans ödemeleri, yemek ücretinde artış gerçekleştirilmiş, çalışanlarımıza özel personel kredisi ve kredili mevduat hesabı faiz oranlarında indirimle gidilmiştir.
- Uzaktan çalışma ve dönüşümlü çalışma modeline hızlı bir şekilde geçilmiş, banka lokasyonuna gelmesi gerekli çalışanlarımızın ulaşmaları en az sağlık riski içerecek şekilde yeniden düzenlenmiştir. Servisler kaldırılmış, aracı olan çalışanlarımızın yakıt gideri sağlanmış, aracı olmayan çalışanlarımıza araç kiralanmıştır. Böylece çalışanlarımızın toplu taşımaya ihtiyaç duymadan banka lokasyonuna erişimleri sağlanmıştır.
- Toplantılar uzaktan bağlantı ile yapılmaya başlanmış, yüz yüze etkinlikler uzaktan erişime uyarlanmıştır.
- Birçok çalışmamız okulların da kapanması ile birlikte çocukları ile ilk defa uzun vakit geçirmek durumunda kaldığından bu duruma uyum sağlayabilmeleri için konusunda uzman psikolog, doktor, eğitimciler ile seminerler, gerçekleştirilmiş, düzenli aralıklarla bilimsel içerikli makale, video ve bilgilendirmeler paylaşılmıştır.
- Okulların kapanması ile birlikte, çalışanlarımızın çocuklarına özel “benim eğlenceli arkadaşlarım” temalı resim yarışması düzenlenmiş, katılan tüm çocuklara hediyeler gönderilmiştir.
- T-Bank çalışanlarının katılımıyla insani yardımlar toplanmış, geri dönüşümü destekleyen 2. el eşya bağış kampanyası düzenlenmiş ve kısıtlamaların en yoğun olduğu dönemde ihtiyaç sahiplerine ulaştırılmıştır.
- Ülkemizde bu sene gerçekleşen orman yangınları sırasında T-Bank çalışan başına en fazla fidan bağışlayan banka olmuştur.
- Tüm çalışanlarımızın desteği ile köpek barınma alanlarına köpek kulübesi, yağmur tentesi ve mama ve 2. el giyim ve eşya yardımının yapıldığı sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştirilmiştir.
- Pandemi döneminde gerçekleştirilen uygulamalar çerçevesinde çalışanlar şeffaf bir şekilde bilgilendirilmiştir.
- Tüm bunların sonucu olarak, bağımsız kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen İç Müşteri Memnuniyeti anketi ve Çalışan Bağlılığı anketlerine çalışanlarımız yüksek memnuniyetini verdikleri yanıtlarla belirtmiş ve sektörün üzerinde bir memnuniyet düzeyi ölçümlenmesine katkıda bulunmuşlardır.

BÖLÜM III – T-BANK YÖNETİMİ VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu (*)

İsim	Görev	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Michel Accad	Yönetim Kurulu Başkanı	02.03.2020	Y. Lisans
Mohammed Abdel-Fattah Hamad Alghanamah	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.03.2018	Lisans
Haitham Helmi Mohammad Foudeh	Yönetim Kurulu Üyesi	01.03.2014	Y. Lisans
Tania Massoud Moussallem	Yönetim Kurulu Üyesi	31.05.2019	Lisans
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2020	Lisans
Nadya Nabil Tawfik Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi	01.10.2009	Lisans
Servet Taze	Yönetim Kurulu Üyesi /Genel Müdür	18.04.2019	Lisans

(*) Saad Eddine El Zein Ağustos 2021’de Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Michel Accad, Yönetim Kurulu Başkanı

Halen Medinvestment Bank Med SAL ve Saudi Lebanese BankSAL Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapan Michel Accad, Texas Üniversitesi’nden İşletme alanında yüksek lisans derecesiyle mezun olmuştur. Kariyerine 1988 yılında Citi Group’ta başlamıştır. Ardından Arab Bank PLC, Gulf Bank, Al Ahli Bank of Kuwait bankalarında çeşitli kademelerde yöneticilik yapmıştır. 2014 yılında başladığı Al Ahli Bank of Kuwait’de Genel Müdürlük görevinde bulunmuştur. 2019 yılında başladığı Bankmed Lübnan’da Executive General Manager görevi ve Yönetim Kurulu Üyeliği ile Saudi Lebanese Bank SAL ve Medinvestment Bank SAL Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

Mohammad Abdel-Fattah Hamad Alghanamah, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Riyad Üniversitesi’nden Fen Fakültesi Genel Matematik alanında lisans derecesine sahiptir. Londra Bilgisayar Teknolojisi Okulu’nda Bilgisayar Programlama eğitim kursunu bitirmiştir. 1976 yılında kariyerine Suudi Amerikan Bank’ta başlamıştır. 1987-1989 yılları arasında Arap Bank Plc Ürdün’de, 1989-1990 yılları arasında Gulf International Bank Bahreyn’de 1990-1995 yılları arasında Cairo Amman Bank Ürdün’de, 1995-1999 United Saudi Arabia Arabistan’da, 1999-2007 arasında Banque Saudi Arabia Arabistan’da kariyerine devam etmiştir. Halen 2007 yılından beri görev yapmakta olduğu Arab Bank Ürdün’de Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaktadır.

Tania Massoud Moussallem, Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi Beyrut Amerikan Üniversitesi'nde İşletme alanında lisans, Fransa Ekonomik ve Ticari Bilimleri Yüksekokulu'nda da yüksek lisans öğrenimini tamamlamıştır. Kariyerine 1996 yılında Societe Generale De Banque'de Finans Departmanı Yöneticiliği ile başlayan Moussallem, 2008 yılına kadar aynı bankada yükselerek çalışmış olup, 2008-2018 yılları arasında ise BLC Bank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak kariyerine devam etmiştir. Mayıs 2019'dan beri Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Nadya Nabil Tawfik Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi

ABD'de bulunan Bryn Mawr College'dan İktisat alanında lisans derecesi alan Talhouni, aynı üniversiteden yan dal olarak Siyasal Bilimler derecesine sahiptir. Kariyerinde önemli bir yer tutan Arab Bank öncesinde Citibank NA'de Finansal Kurumlar Menkul Değerler Yöneticisi olarak çalışmıştır. 2002 yılından bu yana Arab Bank'ta çalışan Talhouni, Banka'nın Genel Müdür Yardımcılığı ve Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansı Bölümü Global Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2020 Kasım ayından itibaren Arab Bank Bahreyn Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Haitham Helmi Mohammed Foudeh, Yönetim Kurulu Üyesi

Ürdün Üniversitesi'nde İnşaat Mühendisliği alanında lisans ve sonrasında Leeds Üniversitesi'nde Uluslararası İnşaat ve Mühendislik alanında yüksek lisans derecesine sahip olan Foudeh, sırasıyla Saudi B.L. Construction Group'ta Planlama Mühendisi, Taylor Woodrow International'da Planlama Direktörü, Abdul Latif Jameel Group Real Estate Investments'da Proje Yöneticisi ve Islamic Development Bank'te Proje Portföy Yöneticisi olarak görev almıştır. Foudeh halen Arab Bank Ürdün'de Proje ve Yapılandırılmış Finansman Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Mustafa Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Sn. Tamer, bankacılık kariyerine 1976'da başlamıştır. Halen yürütmekte olduğu T-Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevi öncesinde 18 yıl boyunca Yapı Kredi Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Servet Taze, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Çukurova Üniversitesi İşletme lisans derecesi alan Sn. Taze, kariyerine 1995 yılında Finansbank A.Ş.'de başlamış, 2006-2013 yılları arasında ING Bank ve ING Faktoring'te Genel Müdür Yardımcısı, 2013-2016 yılları arasında Turkish Bank A.Ş.'de Genel Müdür ve son olarak ise 2016-2019 yılları arasında Şeker Bank A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yapmıştır. Nisan 2019 itibarıyla T-Bank'taki Genel Müdürlük görevine devam etmektedir.

ÜST YÖNETİM

Üst Yönetim (*)

İsim	Görev
Ali Has	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri, Genel Müdür Yardımcısı
Benan Başak	Yakın İzleme ve Yasal Takip, Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Efe İçli	Mali Kontrol, Genel Müdür Yardımcısı
Saruhan Doğan	Hazine ve Finansal Kurumlar, Genel Müdür Yardımcısı
Umut Ülbegi	Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Ali Has, Ocak 2021 itibariyle Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Hakkı Efe İçli, Mart 2021 tarihi itibarıyla Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı görevine aslen atanmıştır.

Yasemin Altunbaş Otluoğlu, 2021 yılı Nisan ayında Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevinden ayrılmıştır. Yerine Umut Ülbegi 1 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla atanmıştır.

Ali Has, Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon ve Bilgi Teknolojileri

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü mezunu olan Ali Has, Boğaziçi Üniversitesi Executive MBA yüksek lisans derecesine sahiptir. Çalışma hayatına 1994 yılında Yapı Kredi Bankası Dış İşlemler Bölümü'nde başlamış ve İş Factoring Finansal Hizmetler A.Ş.'de devam etmiştir. 1996 yılında katıldığı TEB A.Ş.'de 15 yıl süreyle Müfettiş ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı pozisyonlarında görev yapan Has, aynı zamanda Ana Bankacılık Uygulaması ile bazı Elektronik İş Akışı geliştirme projelerinde görev almıştır. 2011 yılı Ağustos ayında Teftiş Kurulu Başkanı olarak Bankamıza katılan Ali Has, Ocak 2021 tarihinden itibaren Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Benan Başak, Genel Müdür Yardımcısı, Yakın İzleme ve Yasal Takip

Lisans eğitimini Orta Dogu Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nde tamamlayan Başak, yüksek lisans derecesini ise Maltepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nden almıştır. 1998 yılında Bayındırbank'ta başladığı bankacılık kariyerine sırasıyla Wachovia Bank (ABD) ve Denizbank'ta devam eden Başak, 2006-2016 yılları arasında Citibank'ta Krediler ve Pazarlama departmanlarında farklı pozisyonlarda görev almış, son olarak Ticari Krediler Bölüm Başkanı olarak çalışmıştır. 2016 Aralık ayının başından beri T-Bank'ta Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuş olup, Ekim 2019 itibarıyla T-Bank Yakın İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Hakkı Efe İçli, Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol

Bankacılık yaşamına 1997 yılında Interbank'ta başlamış, 1999 – 2007 yılları arası Bayındırbank ve Birleşik Fon Bankası deneyiminin devamında, 2007 yılında Bankamızda Mali Kontrol ve Mutabakat Bölümünde çalışmaya başlamıştır. 2015 yılında müdür olarak atanmış ve Ekim 2019 tarihinde Mali Kontrol Grubu'nun sorumluluğunu üstlenmiş olup, Mart 2021 tarihinden itibaren Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Sn. İçli, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesinde Lisans derecesine sahiptir.

Saruhan Doğan, Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Finansal Kurumlar

Bankacılık kariyerine Citibank Türkiye'de başlamış, sonrasında Türk Ekonomi Bankası, Alternatif Bank, Finansbank, Deutsche Bank Türkiye'de çalışmış olan Doğan, T-Bank'a katılmadan önce, Phillip Capital Menkul Değerler A.ř.'de Kurumsal Finansman'dan sorumlu Yönetim Kurulu yesi olarak görev almıştır. İstanbul Üniversitesi İktisat Lisans, London School of Economics'de Ekonomi Yönetimi zerine yüksek lisans derecesine sahiptir. Haziran 2019 tarihi itibarıyla Bankamızda Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Umut lbeği, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Umut lbeği, Dokuz Eylül Üniversitesi İşletme Bölümünde lisans, Bilgi niversitesi'nde Bankacılık ve Finans zerine yüksek lisans derecesine sahiptir. Kariyerine 1999 yılında Pamukbank'ta başlamıştır. Sonrasında sırasıyla Finansbank, Akdeniz Faktoring ve Turkishbank'ta çalışmıştır. T-Bank'a katılmadan önce şekerbank'ta Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı ve şeker Faktoring'de Genel Müdür olarak görev almıştır. Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Bankamızda Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Serkan elik, Başkan, Teftiş Kurulu

İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü mezunu olan Serkan elik, yüksek lisans eğitimini Sakarya niversitesi'nde tamamlamıştır. Kariyerine 2005 yılında DenizBank'ta başlamış, ardından 2007 yılında T-Bank ailesine katılmıştır. Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinin akabinde 2018 yılında İç Kontrol Bölüm Başkanı olarak atanan Serkan elik; i denetçi (CIA), bilgi sistemleri denetçisi (CISA) ve mali hizmetler denetçisi (CFSA) sertifikalarına sahiptir. Serkan elik, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibarıyla İç Kontrol Bölümü Başkanlığından, Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır.

RİSK YÖNETİMİ GRUBU, UYUM, İÇ KONTROL MERKEZİ VE TEFTİŞ KURULU YÖNETİCİLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Maver Burcu Aktürk Karahanoğlu, Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

Lisans eğitimini Dokuz Eylül Üniversitesi İktisat Bölümü'nde tamamlayan Aktürk, yüksek lisansını İzmir Ekonomi Üniversitesinde yapmıştır. Bankacılık kariyerine 2006 yılında Garanti Bankası'nda başlayan Aktürk, son olarak ING Bank Kredi Risk Yönetimi Müdürü olarak görev yapmıştır. Aktürk 2016 yılından itibaren Bankamızda Risk Yönetimi Bölümü Başkanı olarak çalışmaktadır.

Zehra Fulya Kaptan Güngör, İç Kontrol ve Uyum Bölümü Başkanı

Fulya Kaptan, Doğu Akdeniz Üniversitesi İşletme Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1997 yılında Citibank Türkiye'de başlamış, 2003 yılına kadar Operasyonlar Grubu'nda yönetici olarak çalışmıştır. 2004 yılında Citibank Türkiye Uyum Bölümü'ne geçmiş ve Bireysel Bankacılık Uyum Müdürü, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Ülke Uyum Bölüm Başkanı ve Uyum Görevlisi gibi çeşitli görevlerde bulunduktan sonra Nisan 2016'da Uyum Bölüm Başkanı olarak T-Bank'a katılmıştır. Aynı zamanda TBB Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Çalışma Grubu Başkanlığı ve Mevzuat Uyum Derneği Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığını yapmakta, ilaveten TBB nezdindeki Bankacılar Dergisinde Hakem Kurulu listesinde. Kendisi aynı zamanda ACAMS, Karapara Aklamayı Önleme Uzmanlık, Global Yaptırımlar Uzmanlık ve COSO İç Kontrol Sertifikalarına sahip Uyum Görevlisidir. 24 Haziran 2021 ile İç Kontrol ve Uyum tek bir çatı altında birleştirilmiş ve Zehra Fulya Kaptan Güngör İç Kontrol ve Uyum Direktörü olarak atanmıştır. Eylül 2021 tarihi itibarıyla İç Kontrol ve Uyum Bölümü Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

Serkan Çelik, Teftiş Kurulu Başkanı

Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı ve İç Kontrol Merkezi Başkanlığı görevinin akabinde 2020 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanan Serkan Çelik; iç denetçi (CIA), bilgi sistemleri denetçisi (CISA), mali hizmetler denetçisi (CFSA), Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Türev Araçlar sertifikalarına sahiptir. Serkan Çelik, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibarıyla İç Kontrol Bölümü Başkanlığından, Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır.

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) bağımsız dış denetçi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım

Yönetim Kurulu ve komitelerin tüm üyeleri, geçerli bir mazeretleri olmadığı müddetçe tüm toplantılara katılmışlardır.

KOMİTELER

2021 Aralık itibarıyla Komiteler aşağıdaki şekildedir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi sistemlerinin ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle sorumludur. Komite asgari üç ayda bir toplanır.

Tania Massoud Mousallem	Yönetim Kurulu Üyesi, Komite Başkanı
Nadya Nabil Tawfik Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi

Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirli limitler içinde kalan kredi tekliflerinin Genel Müdür'ün başkanlığında değerlendirildiği komitedir. Komite 2 haftada bir Salı günleri toplanır. Üyelerin programının uygun olmaması durumunda toplantı başka bir güne alınabilir.

Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi, Komite Başkanı
Tania Massoud Mousallem	Yönetim Kurulu Üyesi
Servet Taze	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Belirlenmiş hedefler, kanun, kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme ve banka içi düzenlemeler ile Bankacılık Etik Kuralları doğrultusunda, tüm pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde Bankanın kurumsal yönetim politikalarına uyumunu izleyen komitedir. Komite yılda en az bir kez toplanır.

Tania Massoud Mousallem	Yönetim Kurulu Üyesi, Komite Başkanı
Nadya Nabil Tawfik Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme politikaları ile ilgili tüm konuları ve çalışanların ücret düzenlemelerinin tüm yönlerini Banka Ücretlendirme Politikaları çerçevesinde görüşmek, bu konularda Yönetim Kurulu'na rapor hazırlamak için kurulmuş komitedir. Komite Yönetim Kurulu Toplantısı öncesinde yıllık bazda toplanır.

Tania Massoud Mousallem	Yönetim Kurulu Üyesi, Komite Başkanı
Mohammad Abdel-Fattah Hamad Alghanamah	Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Tawfik Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Kurul

Üst Kurul'un temel amacı T-Bank'ın stratejik planının uygulanmasını sağlamaktır. T-Bank'ın menfaatlerinin gözetilmesi; iş hedeflerinin gerçekleştirilmesinin sağlanması, T-Bank'a önemli etkisi olabilecek yeni iş girişimlerinin gözden geçirilmesi ve uygulanmasına ilişkin planların hazırlanmasının sağlanması ve kritik projelerin izlenerek zamanında ve tam bir şekilde tamamlanmasının sağlanması kurulun görev ve sorumlulukları arasında yer almaktadır. Üst Kurul her hafta toplanır. Genel Müdür'ün uygun görmesi durumunda Üst Kurul haftada birden fazla toplanabilir veya sonraki haftaya ertelenebilir.

Servet Taze	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Has	Genel Müdür Yardımcısı (*)
Benan Başak	Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Efe İçli	Genel Müdür Yardımcısı
Saruhan Doğan	Genel Müdür Yardımcısı
Umut Ülbegi	Genel Müdür Yardımcısı (**)
Michel Sassine	Kredi Tahsis Yöneticisi
Neslihan Can Ağar	İnsan Kaynakları ve Eğitim Direktörü
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Ali Has Ocak 2021 itibarıyla Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) Umut Ülbegi 1 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması, risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik karlılığın artırılması, faiz, kur, likidite, fonlama, kredi, ülke, emtia gibi maruz kalınabilecek tüm risklerin yönetilmesi ve müşteri ve rakiplerin davranışları, mali ve para politikaları, piyasa trendleri ve beklentiler gibi dışsal faktörlerin izlenip karlılığa olabilecek etkilerinin saptanması Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin (APKO) sorumluluğundadır. APKO düzenli olarak her hafta toplanır. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara iş kolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir. APKO toplantıları haftalık olarak Pazartesi günleri yapılır.

Servet Taze	Genel Müdür
Ali Has	Genel Müdür Yardımcısı
Benan Başak	Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Efe İçli	Genel Müdür Yardımcısı
Saruhan Doğan	Genel Müdür Yardımcısı
Umut Ülbegi	Genel Müdür Yardımcısı
Burcu Aktürk	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Michel Sassine	Kredi Tahsis Yöneticisi

Risk Yönetimi Komiteleri

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülen çalışmaların Üst Yönetim ile paylaşıldığı komitedir. Üst Düzey Risk Komitesi, komitenin toplanmasını gerektiren gündem maddesi olduğunda Risk Yönetimi Bölüm Başkanı'nın daveti üzerine toplanır.

Servet Taze	Genel Müdür
Ali Has	Genel Müdür Yardımcısı (*)
Benan Başak	Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Efe İçli	Genel Müdür Yardımcısı
Saruhan Doğan	Genel Müdür Yardımcısı
Umut Ülbegi	Genel Müdür Yardımcısı (**)
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı
Burcu Aktürk	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Neslihan Can Açar	İnsan Kaynakları ve Eğitim Direktörü
Michel Sassine	Kredi Tahsis Yöneticisi

(*) Ali Has Ocak 2021 itibarıyla Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) Umut Ülbegi 1 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Operasyonel Risk Komitesi

Operasyonel Risk Komitesi, operasyonel faaliyetlerle ilgili Bankanın iç ve dış risklerini kapsayan konuları, meydana gelebilecek olası riskleri ve bu risklerin nasıl engellenebileceğini görüşen komitedir. Komite, toplanılmasını gerektiren gündem maddesi olduğunda Risk Yönetimi Başkanı'nın daveti üzerine toplanır.

Servet Taze	Genel Müdür
Ali Has	Genel Müdür Yardımcısı (*)
Umut Ülbegi	Genel Müdür Yardımcısı (**)
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı
Burcu Aktürk	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Fulya Kaptan	İç Kontrol ve Uyum Bölümü Başkanı
Ali Çakır	Bilgi Teknolojileri Direktörü
Elif Öner	Hazine ve Şube Destek Operasyon Direktörü

(*) Ali Has Ocak 2021 itibarıyla Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) Umut Ülbegi 1 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Bilgi Güvenliği ve BT Risk Komitesi

Bilgi Güvenliği ve BT süreçlerine yönelik riskler, etki değerleri ve alınabilecek olası aksiyonları paylaşan ve karar alan komitedir. Komite, toplanılmasını gerektiren gündem maddesi olduğunda toplanır.

Servet Taze	Genel Müdür
Ali Has	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı
Burcu Aktürk	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Fulya Kaptan	İç Kontrol ve Uyum Bölümü Başkanı
Ali Çakır	Bilgi Teknolojileri Direktörü
Neslihan Can Ağar	İnsan Kaynakları ve Eğitim Direktörü
Bülent Karamanlioğlu	BT Otomasyon ve Altyapı Yönetimi Müdürü
Ece Cansun Yaman	Bilgi Güvenliği Müdürü
Selen Turhan	Avukat
Uğur Gökhan Kuzucu	Bilgi Teknolojileri Müfettişi
Mehmet Çetinkaya	Bilgi Sistemleri İç Kontrol Yönetmeni

GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

2021 yılı küresel çapta Covid-19 salgınıyla mücadelenin devam ettiği ve gerek sosyal gerekse ekonomik etkilerinin önemli ölçüde sürdüğü bir yıl olmuştur. Aşılımlar ile birlikte küresel çapta normalleşme hızlanmıştır. Fakat yeni varyantların oluşumu, pandeminin ekonomi üzerindeki etkisinin devam etmesine ve belirsizliğin sürmesine neden olmaktadır. Tedarik zincirinde yaşanan sorunlar ve artan talep, emtia fiyatlarında yükselişle birlikte dünyada ve ülkemizde enflasyonun yükselmesine ve belirsizliklerin sürmesine neden olmaktadır. Destekleyici ekonomi politikalarının da katkısıyla geçtiğimiz yıla göre küresel ekonominin büyüme oranının %6 seviyelerinde gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Türkiye'nin ekonomik büyümesi ise özellikle ihracatta yaşanan artış ile 2021 yılında dünya ortalamasının çok üzerinde %11 olarak gerçekleşmiştir. Jeopolitik risklerin yükselmesine ve Covid 19 kaynaklı devam eden güçlüklerle rağmen yüksek büyüme ile birlikte ülkemizde toparlanma eğilimi, bu yıl da güçlenerek devam etmiştir.

T-Bank olarak ihtiyatlı politikalarımız ve sermayedarlarımızın da desteği ile birlikte, Covid-19'un ve jeopolitik risklerin bütün olumsuz etkilerine rağmen 2021 yılı sonu itibarıyla sermaye yeterlilik oranımızı %17,3 de, minimum yasal limit olan %12 seviyesinin çok üzerinde korumayı başardık.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam aktiflerimiz 5.1 milyar, net kredilerimiz 2.3 milyar ve müşteri mevduatımız ise 3.5 milyar TL olarak gerçekleşti ve 2021 yılında net dönem karımız 60.3 milyon TL oldu.

T-Bank olarak ileriye dönük olarak, stratejimiz risk portföyünü özenle yönetmek ve gelecek vadeden sektörlerde müşteri tabanımızı genişletmektir. Banka olarak ayrıca, MENA bölgesindeki hissedarlarımızı gelişmiş ağına yatırım yaparak ticari finansman işini artırmak için çaba göstermeye devam edeceğiz.

Olağanüstü koşulların yaşanmaya devam ettiği 2021 yılında özverili çalışan bütün çalışanlarımıza, Bankamıza süregelen güvenleri için müşterilerimize ve destekleri için hissedarlarımıza teşekkür ediyoruz.

Michel Accad
Yönetim Kurulu Başkanı

Servet Taze
Genel Müdür

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

Sektörler itibarıyla T-Bank Grubu Riskleri (bin TL)

	Nakdi Krediler	Risk Payı (%)	Gayrinakdi Krediler	Risk Payı (%)	Toplam Krediler	Risk Payı (%)
Finansal Kurumlar	61	%0.00	11,348	%0.68	11,409	%0.22
İletişim & Haberleşme	-	%0.00	-	%0.00	-	%0.00
Bilişim	-	%0.00	-	%0.00	-	%0.00
Diğer	-	%0.00	-	%0.00	-	%0.00
Toplam	61	%0.00	11,348	%0.68	11,409	%0.22

BANKA'NIN ÜST YÖNETİME SAĞLADIĞI FAYDALARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 15.261 Bin TL (31 Aralık 2020: 7.908 Bin TL)

DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR

TEDARİKÇİ FİRMA	HİZMET TANIMI
Akbasan Değerli Kağıt Basım ve Tic.Ltd.Sti.	Çek Karnesi Ve Teminat Mektubu Basımı
Safepoint Güvenlik Sistemleri Anonim Şirketi	Alarm Haber Alma Ve İzleme Hizmeti
Infosys Technologies Limited (Edgeverve Systems Limited)	Ana Bankacılık Uygulaması Geliştirme Hizmeti
Veripark Yazılım Anonim Şirketi	Müşteri İzleme Ekranları Geliştirme Hizmeti
Veripark Yazılım Anonim Şirketi	İnternet Bankacılığı Uygulaması Hizmeti
Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık Anonim Şirketi	İpotek İşlemleri Hizmeti
İnnova Bilişim Çözümleri Anonim Şirketi	Kurum Tahsilatları Uygulama Hizmeti
İnnova Bilişim Çözümleri Anonim Şirketi	E-Fatura Sistem Geliştirme Hizmeti
Active Bilgisayar Hizmetleri Ve Ticaret Limited Şirketi	Menkul Kıymetler Uygulama Hizmeti
G Teknoloji Bilişim Sanayi Ve Ticaret Anonim Şirketi	Yasal Raporların Geliştirilmesi Hizmeti
Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret Anonim Şirketi	Nakit Taşıma Hizmeti Güvenlik Hizmeti
Bts Bilişim Eğitim Ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret Limited Şirketi	E-İş Akışı Uygulamaları Geliştirme Ve Bakım Hizmeti
IBM Global Services İş Ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	Olağanüstü Durum Merkezi Esneklik ve Kurtarma Hizmetlerinin Yönetilmesi
IBM Global Services İş Ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	ODM Donanımı Barındırma Hizmeti
RSU Bilişim	Bilgi Sistemleri Sızma Testi Hizmeti
Gaia Bilgi Sistemleri Sanayi Ve Ticaret Limited Şirketi	KKB Karekodlu Çek Servislerinin Hazırlanması Hizmeti
Tepe Savunma Ve Güvenlik Sistemleri Sanayi Anonim Şirketi	Güvenlik Hizmeti
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Swift Servis Büro, Swift Merkezine Bağlantı Hizmeti
Austria Card Anonim Şirketi	Kart Basım İşlemleri
Paycore Anonim Şirketi	Debit Kart Takas Dosyası İşleme Hizmeti
Datasafe Arşivleme Hizmetleri Anonim Şirketi	Arşivleme Hizmeti
Vera Teknoloji	İş Zekası Programı Uygulama Hizmeti
Vera Teknoloji	Veri Ambarı Bakım ve Destek Hizmeti

BÖLÜM IV – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

T-Bank Risk Yönetimi Grubu, İç Sistemler'den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne rapor sunan bağımsız bir birimdir. Risk Yönetimi, faaliyetlerini BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir.

Risk yönetimi, kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini, risk limitlerinin ve kontrol süreçlerinin oluşturulmasını çalışmalarında kendisine ana ilke olarak kabul etmektedir. Risk yönetimini, bankacılık süreçlerinin olmazsa olmazı olarak gören T-Bank, bu anlayış doğrultusunda risk farkındalığını organizasyonun tüm kademelerine yerleştirmeye çalışmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın maruz kaldığı riskleri, yoğunlaşmaları, yasal limitleri ve Banka'nın kendi içsel limitlerini günlük, haftalık, üç aylık ve altı aylık raporlar halinde Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne sunmaktadır. Riske Maruz Değer (RmD) analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporları, ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne sunulan raporların arasında yer almaktadır. Günlük RmD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini kapsayan bu raporlar, haftalık olarak Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulmaktadır.

Stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar, T-Bank kredi portföyünün durumu ve bu portföye yönelik gelişmeler ile ilgili kredi riski sonuçları üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunulan raporlarda yer almaktadır. Detaylı bir şekilde hazırlanan bu raporlar sayesinde üst yönetim, Banka'nın performans ve limitlerini de düzenli bir şekilde kontrol edebilmektedir. Müşterilerin kredi taleplerini karşılayabilecek fonları sağlamak ve Banka'nın yasal sorumluluklarını yerine getirmek T-Bank'ın aktif-pasif yönetim politikasını oluşturmaktadır. Haftalık olarak düzenlenen Aktif-Pasif Yönetimi Komite toplantılarında finansal oranlar, kredi vadeleri, aktif ve pasifler görüşülerek karara bağlanmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na üç ayda bir Banka'nın temel risklerini konu alan bir sunum da yapılmaktadır.

Bu sunum; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamalarını da içermektedir. Ayrıca risk limiti aşımaları konusunda Denetim Komitesi ve Üst Yönetim' bilgi verilmektedir. Risk Yönetim Grubu tarafından düzenli aralıklarla incelenen limitler, gerek görülmesi halinde revize edilerek gerekli bilgi Üst Yönetim ile paylaşılmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Basel - II Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplamaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememeye ihtimaline işaret eden risk türüdür. Kredi risk yönetimi, T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikası kapsamında kritik bir role üstlenir. Kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullanılan kredi limitlerinin belirlenmesinde Yönetim Kurulu yol gösterici nitelikte bir görev üstlenir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi pek çok kriter de değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Müşterilerin mali yapıları, ilgili mevzuata uygun olarak hesap durumu belgelerinin yanı

sıra diğer bilgiler de göz önünde bulundurularak incelenmektedir. Genel ekonomik gelişmelerin yanında müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen farklılıklar ışığında Banka, daha önce belirlemiş olduğu kredi limitlerini periyodik olarak güncellemektedir. Kredi limitleri konusunda müşterilere, çeşitli taahhütler ve meblağlar sunulmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri temelinde belirlenen limitler esas alınmakta, risk, limit ve teminat bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kredi riski yönetimi, riski devamlı olarak ölçme ve izleme sürecidir ve tüm kredi portföylerini kapsar. Sektörler, gruplar ve diğer kriterler bazında yoğunlaşmalar takip edilir. Risk Yönetimi Grubu, banka ve sektör bazında Temerrüt Olasılığı (TO) analizi ile birlikte çeşitli stres testleri analizleri de gerçekleştirmektedir.

Banka Kurumsal ve Ticari portföyleri ile inşaat sektörü portföyünü değerlendirmek için, Moody's kredi riski modülü "Risk Analyst" kullanıma alınmıştır. 2017 yılında Risk Yönetimi Grubu tarafından, ilgili portföylere ilişkin modellerin oluşturulması amacıyla geçmişe dönük veri kullanılarak istatistiksel çalışmalar gerçekleştirilerek, 2017 yılının ikinci yarısında Moody's sistemini bankanın ana bankacılık sistemine entegre etmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen muhabir banka kredi risk limitlerini günlük olarak takip eden Risk Yönetimi Grubu, aşım halinde Üst Yönetim ve ilgili bölümlere bir bilgilendirme yazısıyla gerekli uyarıyı yapar. T-Bank Hazine Bölümü çatısı altında gerçekleştirilen repo, türev işlemleri ve para piyasaları işlemleri de diğer tarafların temerrüde düşme olasılığından doğan riski engellemek adına sıkı bir şekilde takip edilmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa Riski, fiyat değişimlerine bağlı olarak banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmalarını ifade eder. Piyasa riski, T-Bank bünyesinde "alım satım riski" ve "aktif- pasif uyumsuzluğu riski" olmak üzere iki alt başlık altında ele alınmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu, Kasım 2004'ten bu yana RmD hesaplamalarını günlük/haftalık olarak yapmaktadır. RmD hesaplamaları Risk Yönetimi Grubu tarafından bir günlük elde tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyinde hesaplanmaktadır. RmD, parametrik, tarihsel benzetim ve Monte Carlo RmD hesaplama yöntemleri çerçevesinde hesaplanır. Elde edilen sonuçlar alım-satım riski için sermaye ihtiyacının oranını belirlemek amacı öğrultusunda kullanılır. İleri olasılık simülasyonlarının kullanıldığı RmD hesaplarında ayrıca piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemler uygulanmakta, kapsamlı senaryo analizleri gerçekleştirilmekte ve tüm değişim hareketleri de günlük olarak izlenmektedir. RmD yönteminin değer hassasiyeti ise, "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan RmD'den yüksek olduğu günlerin sayısı ile kontrol edilmektedir. Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri devreye almıştır.

Faiz Riski

T-Bank, önceden belirlediği iç politikalar çerçevesinde, risk düzeyini uygun değerlerde ve ihtiyatlı limitlerde tutma politikasına sahiptir. Banka, 2021 yılında da bu bakış açısını sürdürmüştür. Faiz riskinin optimum şekilde izlenebilmesine olanak sağlamak adına Risk Yönetimi Grubu, periyodik olarak haftalık faiz oranı GAP ve Duration GAP analizleriyle bilançonun tamamını kapsayan hassasiyet analizleri hazırlamaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

T-Bank tarafından yakından takip edilerek titizlikle yönetilmektedir.

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz oranı riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmaktadır.

Likidite Riski

Likidite Riski, bankaların borçlarını zamanında ve eksiksiz ödeyememesinden kaynaklanan risk olarak tanımlanmaktadır. Likidite riski, yetersiz nakit akışı ve mevcut nakit niteliğinin yetersiz oluşu ile iç ve dış nakit akışları arasındaki uyumsuzluğa bağlı olarak ortaya çıkar. Bunun yanında likidite riski, piyasaya uygun şartlarda girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ile pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da oluşabilir. İhtiyatlı bankacılık anlayışını kapsamında T-Bank, yüksek miktarda likidite bulundurmaktadır. Banka'nın mevcut politikaları ışığında varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu, daima Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmaktadır. Bunun yanında bilançodaki TL ve yabancı para aktif-pasif kalemlerinin getirisi ile maliyeti nedeniyle ortaya çıkan fark ise daima pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

BDDK tarafından hazırlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanan oran ile Basel - III kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları (LCR), YP ve toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya haftalık olarak rapor halinde sunulmaktadır. Ayrıca “Likidite Riski Analizi” formu da haftalık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır.

Belirlenen strateji çerçevesinde oluşturulan farklı kriz senaryoları, Risk Yönetimi Grubu tarafından Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda Banka, likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılayabilmektedir. Ayrıca T-Bank sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kendisine ek kaynaklar yaratma ehliyetine de sahiptir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, uygun olmayan veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ile dış kaynaklı durumlar sebebiyle oluşabilecek kayıp riskini tanımlamaktadır. Operasyonel riskin yönetimi, belirlenmiş politikalar, prosedürler ve iç kontroller çerçevesinde Banka'nın sorumlu birimleri tarafından gerçekleştirilmektedir. Bankacılık süreçlerine ait riskler ve bu risklere bağlı kontroller, Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Bölümü envanterinden meydana gelmiş olup yıllık olarak güncellenmektedir.

Operasyonel risk, Risk Yönetimi Grubu tarafından Basel - II Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Banka ilgili ölçüm yöntemlerini kullanarak operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmektedir. Risk Yönetimi Grubu, Üst Yönetim'e yaptığı raporlamalarla operasyonel riskler, denetimler ve artık riskler hakkında farkındalık oluşturmaya katkı sağlamaktadır.

Operasyonel riskleri merkezi olarak yönetebilmek amacıyla bir uygulama kullanan T-Bank, tüm operasyonel risklerini tek merkezde toplayarak etkin kontrol gerçekleştirmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullandığı bağımsız sistem sayesinde icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleriyle bütünleşik olarak, maruz kalınan operasyonel risk ve kayıpları da düzenli olarak kayıt altına almaktadır.

Destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri ise Destek Hizmetleri Yönetmeliği'ne uyumluluk kapsamında değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için gerçekleştirilen risk analizi çalışmalarını ilgili bölümlerle birlikte yapan Risk Yönetimi Grubu, destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı oluşturarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi her yıl destek hizmeti veren kuruluşların niteliklerini değerlendirerek sonuçlarını bir rapor ile Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

İçsel Sermaye Yönetimi

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES/ Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri, en etkin ölçme ve değerlendirme yöntemleriyle analiz ederek belirli bir zaman dilimi içinde ihtiyaç duyacağı yeterli sermaye büyüklüğünün belirlenmesine imkan sağlayan bir süreçtir. Bu yaklaşımla "Birinci Yapısal Blok" sadece Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Riski içermekte iken "İkinci Yapısal Blok" (İSEDES/ICAAP) birinci yapısal blok risklerinin hiç kapsamadığı veya kısmen kapsadığı risk türlerini ve/veya Banka'nın maruz kalabileceği tüm riskleri kapsamaktadır. Piyasa Riski, Likidite Riski, Yoğunlaşma Riski ve BT Riski Banka'nın maruz kaldığı risk gruplarını oluşturur.

Banka, İçsel Sermaye Yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalarda meydana gelen değişiklikleri de gözlemleyerek yaptığı tahminler doğrultusunda stres testi odaklı bir yöntem çerçevesinde yürütmektedir. Stres testi sonuçları ve senaryo analizi raporlamaları, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük, haftalık ve üç aylık dönemler halinde gerçekleştirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu ayrıca sermaye yeterlilik oranını aylık olarak hesaplamakta ve istenilmesi halinde önceden belirlenmiş stratejik planlar dahilinde sermaye ihtiyacı konusundaki gerekli bilgilendirmeyi Üst Yönetim'e yapmaktadır. İçsel sermaye yönetimiyle ilişkili operasyonlar da talep halinde gerçekleştirilir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin tasarlanması ve uygulamaya konulması da Risk Yönetimi Grubu tarafından yapılmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya ilgili Komiteler aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'e bilgi vermektedir.

DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ SİSTEMLERE İLİŞKİN RAPORU

T-Bank Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin (İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum ile Risk Yönetim Sistemleri) etkinliğini ve yeterliliğini sağlamaktan sorumludur. Denetim Komitesi ayrıca bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde gözetmekle yükümlüdür. Bu yükümlülük yerine getirilirken Bankada üçlü ana savunma hattı yaklaşımı benimsenmiştir. Buna göre; İş Kolu ve/veya Departman Yöneticileri birinci savunma hattını, Risk Yönetimi Grubu, İç Kontrol ve Uyum Grubu ve Hukuk müşavirliği gibi diğer Genel Müdürlük Destek Bölümleri ikincil savunma hattını, Teftiş Kurulu Başkanlığı ise üçüncül savunma hattını oluşturmaktadır. T-Bank'ta İç Sistemler, Denetim Komitesinin koordinasyonu ile Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum Bölümü ile Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir. İç Sistemler, Operasyonel Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi gibi komiteler ile bankacılık süreçlerine ilişkin riskleri etkin biçimde tanımlamakta, değerlendirmekte ve yönetilmesini sağlamaktadır. Bu komiteler 2021 yılında da faaliyetlerini başarıyla yürütmüştür.

Teftiş Kurulu

Üst Yönetim'e, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka'nın belirlediği iç strateji, politika, ilke ve hedefler çerçevesinde gerçekleştirildiği, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda makul güvence sağlamak Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın ana amacıdır. İş süreçlerine değer katarak belirlenmiş hedefler doğrultusunda T-Bank faaliyetlerinin geliştirilmesine destek olma nihai amacı doğrultusunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka bünyesindeki iç kontrol ve risk yönetim ortamının geliştirilmesi ile bu fonksiyonların verimli bir şekilde işleyişini sağlayacak unsurların etkin kılınması için faaliyet göstermektedir. Denetçilerin tavsiyeleri ve ulaştıkları sonuçlar, T-Bank Üst Yönetim'i ve Denetim Komitesi'yle paylaşılarak karar alma süreçlerini kapsayan bir rehberle dönüşmektedir. Denetim sürecinin sonuçlarını temel alan aksiyonlar ise büyük bir titizlikle uygulamaya alınarak sistemli bir şekilde izlenmektedir.

T-Bank iç denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla uyumlu olması hedeflenmektedir. Bu ana kriter, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın çalışmalarına da yön göstermektedir. Risk bazlı bir anlayış çerçevesinde hayata geçirilen ve Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan 2021 yılı denetim planında yer alan denetimler zamanında tamamlanmıştır. Ayrıca Yönetim Beyanı kapsamında gerçekleştirilen denetimlerle Banka'nın tüm süreçleri de gözden geçirilmiştir. Bunun yanında denetimi tamamlanan birimlerin veya süreçlerin denetim performansları da analitik denetim notlarıyla ölçülmüştür. Denetim notu ortalamanın altında olan birimler veya süreçler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında daha yoğun olarak gözden geçirilmiştir. Denetim çalışmalarında bilgi sistemlerinden maksimum düzeyde yararlanılması etkinlik ve verimlilik artışı da sağlamaktadır.

Çalışanlarının mesleki gelişimini öncelikler sıralamasında üst basamaklara koyan T-Bank, bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev alan müfettişlerin denetim kalitesine katkı sağlayacak ve uluslararası denetim standartlarına uyumu pekiştirecek sertifikaların edinilmesine de her koşulda destek vermeye devam etmektedir. Teftiş Kurulu üyelerinden biri Certified Internal Auditor (CIA), Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified Financial Services Auditor (CFSA) sertifikaları ile Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Türev Araçlar Lisanslarına, biri Certified Internal Control Specialist (CICS) Lisansına, ikisi ise Sermaye Piyasaları Faaliyetleri Düzey 3 Lisansına sahiptir. Kalifiye denetim uzmanlarından oluşan bu yetkin grup sayesinde T-Bank etkin bir iç denetim fonksiyonuna sahiptir.

İç Kontrol ve Uyum

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nın temel amacı yerel mevzuat, FATF ve benzeri uluslararası otoriteler tarafından geliştirilen tavsiyeler çerçevesinde Banka faaliyetlerinin etkin, verimli ve güçlü bir iç kontrol ortamı içerisinde yürütülmesini sağlamaktır.

Uyum Bölümü, faaliyetlerini Mevzuat Uyum Birimi ve SGA/TF ile Mücadele Birimi olarak yürütmektedir. Mevzuat Uyum Birimi, yeni yayınlanan/güncellenen mevzuatı takip etmekte, yaptığı duyurular ve yönlendirmeler ile bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını sağlamakta, bölümler tarafından yöneltilen yasal düzenlemelere ilişkin soruları cevaplamakta, müşterilere sunulacak bankacılık ürünlerinin mevzuata uygun olarak geliştirilmesi için görüş ve önerileriyle bu süreçlerde rol almaktadır.

SGA/TF ile Mücadele Birimi ise 5549, 6415, 7262 Sayılı Kanunlar ve alt düzenlemeleri ile aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularında uluslararası platformda bilinen itibarlı kurumlarca yayınlanan tavsiyeler çerçevesinde risk bazlı yaklaşım ile teknolojik olanaklardan faydalanarak izleme ve kontrol faaliyetleri yürütmektedir. İlaveten, Banka çalışanlarına sorumluluk alanları ile ilgili olarak, SGA & TF ile mücadele alanında farkındalık düzeylerinin artırılması için gerekli eğitimler vermektedir.

İç Kontrol Bölümü faaliyetlerini Bankanın iç kontrol sisteminin bir parçası olarak şube ve Genel Müdürlük birimleri için yerinde ve uzaktan ikinci seviye kontrol aktiviteleri şeklinde yürütmektedir. Tasarlanan kontrol faaliyetleri, kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol çalışanlarınca şubelerde ve Genel Müdürlükte merkezi olarak yapılan çalışmalarla gerçekleştirilmektedir. İç kontrol faaliyetleri kapsamında Bilgi Sistemleri İç Kontrol Sorumlusu tarafından gerçekleştirilen kontrollerde bulunmaktadır. İç Kontrol Bölümü tarafından yürütülen çalışmalar; operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların düşük seviyelerde tutulmasına, Banka faaliyetlerinin verimli, mevzuata uyumlu ve etkin bir kontrol ortamı içerisinde sürdürülmesine önemli katkılar sağlamaktadır.

Yıl içerisinde gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri neticesinde tespit edilen bulgu ve riskler ilgili birimler ile paylaşılmakta, Üst Düzey Yönetim'e raporlanmakta ve üçer aylık dönemlerde hazırlanan faaliyet raporları üzerinden Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Direktörü aynı zamanda Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş "Uyum Görevlisi"dir. Uyum Görevlisi'nin görev ve sorumlulukları 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te de öngörüldüğü şekilde düzenlenmiştir.

İç Kontrol Bölümü görevlilerinin bazıları Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified in Risk and Information Systems Control (CRISC), Certified Information Security Manager (CISM), Certification in Control Self-Assessment (CCSA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) sertifikaları ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 sertifikalarına sahiptir. Uyum Bölümü çalışanlarının bazıları ise Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) ve Global Sanctions Specialist Certification (CGSS) sertifikalarına sahiptir.

DELOITTE**YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN****BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1- Görüş

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2- Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) 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 Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3- Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 18 Mart 2022 tarihli denetçi raporumuzda 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'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre 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; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın 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,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, 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 hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Mart 2022

**TURKLAND BANK A.Ş.
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve 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) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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 (KGGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetiminin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</p> <p>Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.</p> <p>Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında aktifte %52.98 paya sahip olan krediler toplamı 2,690,687 Bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 355,258 Bin TL karşılık bulunmaktadır. Finansal tablolardaki krediler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p> <p>Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.</p> <p>Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Banka’nın TFRS 9’a uygun olarak finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması politikası okunmuş ve bunlar TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.</p> <p>Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenek kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka’nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilmediğini saptamak için kredilerden seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamliğini ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Banka’nın finansal tablolarında, krediler ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Bilgi teknolojileri denetimi</p> <p>Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none">• Banka’nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.

<p>Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:• Erişim Güvenliği• Değişiklik Yönetimi• Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları• Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.• Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.• Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. <p>Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.</p>
---	---

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; 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.

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 Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli 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 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 bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- 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 tahminlerinin ve 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, 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.
- Finansal tabloların, açıklamalar 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 hususları ile varsa ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Mart 2022

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Caddesi Şişli Plaza A Blok No:7
Şişli/ İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (0 212) 368 34 34, (0 212) 368 35 35

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.turklandbank.com>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : t-bank@turklandbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mohammad Abdel-Fattah Hamad
ALGHANAMAH
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Servet TAZE
Genel Müdür

H. Efe İÇLİ
Mali Kontrol
Genel Müdür Yardımcısı

Tania
MOUSSALLEM
Denetim Komitesi Başkanı

Mustafa Selçuk
TAMER
Denetim Komitesi Üyesi

Nadya Nabil Tawfik
TALHOUNI
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Sevgi Üstün / Yönetmen
Tel No : (0 212) 368 37 24
Fax No : (0 212) 368 35 35

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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 açıklama	2
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tabloları	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-18
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19-20
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32-46
III.	Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar	47-49
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	49-50
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51-53
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VII.	Likidite riskine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54-60
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	61
IX.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	61-62
X.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	63
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	64-68
XII.	Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	68-69
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
XIV.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	69

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-85
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	86-93
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94-97
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98-103
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	106-107
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	107
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	108
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	108
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	108

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Amlan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) unvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın unvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günel (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" unvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günel ile MNG Bank hisselerinin %91'inin satışı için 2006 yılının ortalarında anlaşmaya varmışlar ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günel, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur. Banka devri 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 22 Mart 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da yapılan ana sözleşme değişikliği ile Banka'nın unvanı Turkland Bank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın "MNG BANK Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

26 Şubat 2010 tarihli Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi ve 15 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, Mehmet Nazif Günel'in sahibi bulunduğu 15,300 TL nominal bedelli, 153 milyon adet Banka hissesi BankMed SAL'a devredilmiştir. 22 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170 Milyon TL'den 300 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, karar 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye artırımı sürecinde kullanılmayan 65 Milyon TL tutarındaki Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile uygun bulunmuştur. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 20 Ekim 2011 tarih, 22244 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 Milyon TL'den 500 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Takip eden yılda 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir.

BDDK'nın 7 Mayıs 2019 tarihli onay yazısına istinaden Banka ortaklarından Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS)'nin %16,67 oranındaki hisse payı diğer Banka ortağı Arab Bank Plc.'ye devredilmiştir.

2 Ağustos 2019 tarihinde BDDK'dan alınan onay ile 30 Milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermaye bedeli 164 Milyon TL olarak 25 Eylül 2019 tarihinde eş zamanlı olarak sermaye artırımı ve azaltımı yapılmıştır.

BDDK'nın 29 Ocak 2020 tarihli ve 1027 sayılı onay yazısına istinaden, 17 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 650 Milyon TL'den 1,000 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Söz konusu tutar BDDK'nın 3 Mart 2020 tarih ve 2400 sayılı onay yazısına istinaden 4 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	499,999.99	%50,0	499,999.99	-
BANKMED, SAL	499,999.99	%50,0	499,999.99	-
DİĞER	<1	%0,0	<1	-
Toplam	1,000,000.00	%100.0	1,000,000.00	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1,000,000 TL olan, 1,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı (*)</u>	<u>Görevi</u>	<u>Tahsil Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	MICHEL ANTOINE ACCAD	Başkan	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMMAD ABDEL-FATTAH HAMAD AL GHANAMAH	Başkan Vekili /Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	TANIA MOUSSALLEM	Denetim Komitesi Başkanı	LİSANS
	NADYA NABIL TAWFIK TALHOUNI	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	SAAD EDDINE EL ZEIN	Üye	YÜKSEK LİSANS
	HAITHAM HELMI MOHAMMAD FOUDEH	Üye	LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	SERVET TAZE	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	BENAN BAŞAK	Yakın İzleme ve Yasal Takip	YÜKSEK LİSANS
	UMUT ÜLBEGİ (**)	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	YÜKSEK LİSANS
	SARUHAN DOĞAN	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	ALİ HAS	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	YÜKSEK LİSANS
	HAKKI EFE İÇLİ	Mali Kontrol	LİSANS

(*) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları payları yoktur.

(**) Yasemin Altunbaş Otluoğlu 30 Nisan 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Yerine 1 Mayıs 2021 itibarıyla Umur Ülbegi atanmıştır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

<u>Ad Soyad/Ticari Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
ARAB BANK PLC	499,999.99	%50.0	499,999.99	-
BANKMED, SAL	499,999.99	%50.0	499,999.99	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 14 şubesi ve 299 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 14 şube, 303 çalışan).

Özel sermayeli, mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

- a. Mevduat Kabulü
- b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
- c. Dış İşlemler
- d. Sermaye Piyasası İşlemleri
- e. Sigorta Acenteliği

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tabloları
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 31.12.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		151.824	1.389.504	1.541.328	258.685	638.001	896.686
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		145.901	1.389.490	1.535.391	258.547	637.993	896.540
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	145.842	575.955	721.797	44.069	273.402	317.471
1.1.2 Bankalar	I-3	169	813.535	813.704	2.460	327.543	330.003
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	212.104	37.048	249.152
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(110)	-	(110)	(86)	-	(86)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
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		138	14	152	138	8	146
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-4	-	14	14	-	8	8
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138	138	-	138
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		5.785	-	5.785	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	I-2	5.785	-	5.785	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.450.318	745.091	3.195.409	1.235.752	464.769	1.700.521
2.1 Krediler	I-5	1.945.596	745.091	2.690.687	1.712.362	464.769	2.177.131
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-6	859.980	-	859.980	19.661	-	19.661
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		859.980	-	859.980	19.661	-	19.661
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(355.258)	-	(355.258)	(496.271)	-	(496.271)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	103.104	-	103.104	179.054	-	179.054
3.1 Satış Amaçlı		103.104	-	103.104	179.054	-	179.054
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		7.659	-	7.659	7.659	-	7.659
4.1 İştirakler (Net)	I-7	7.659	-	7.659	7.659	-	7.659
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler	I-8	7.659	-	7.659	7.659	-	7.659
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-12	29.578	-	29.578	42.326	-	42.326
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	13.539	-	13.539	8.796	-	8.796
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		13.539	-	13.539	8.796	-	8.796
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		557	-	557	1.417	-	1.417
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-15	28.027	-	28.027	43.205	-	43.205
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-17	60.705	98.129	158.834	125.675	62.367	188.042
VARLIKLAR TOPLAMI		2.845.311	2.232.724	5.078.035	1.902.569	1.165.137	3.067.706

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 31.12.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	1,355,711	2,098,129	3,453,840	1,131,927	1,148,071	2,279,998
II. ALINAN KREDİLER	II-3	-	-	-	262	-	262
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		710,913	-	710,913	34,044	-	34,044
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-2	2,779	-	2,779	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,779	-	2,779	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-6	17,219	-	17,219	32,803	-	32,803
X. KARŞILIKLAR	II-8	157,874	4,234	162,108	142,227	2,322	144,549
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		20,764	-	20,764	14,413	-	14,413
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		137,110	4,234	141,344	127,814	2,322	130,136
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-9	9,353	-	9,353	6,021	-	6,021
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-5	130,457	53,502	183,959	67,338	21,700	89,038
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-12	537,864	-	537,864	480,991	-	480,991
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,000,000	-	1,000,000	1,000,000	-	1,000,000
16.2 Sermaye Yedekleri		25,430	-	25,430	25,430	-	25,430
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		25,430	-	25,430	25,430	-	25,430
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(365)	-	(365)	3,032	-	3,032
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		(547,471)	-	(547,471)	(466,167)	-	(466,167)
16.5.1 Yasal Yedekler		6,336	-	6,336	5,332	-	5,332
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		(525,900)	-	(525,900)	(443,592)	-	(443,592)
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		(27,907)	-	(27,907)	(27,907)	-	(27,907)
16.6 Kâr veya Zarar		60,270	-	60,270	(81,304)	-	(81,304)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(101,384)	-	(101,384)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		60,270	-	60,270	20,080	-	20,080
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2,922,170	2,155,865	5,078,035	1,895,613	1,172,093	3,067,706

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III)		456,537	1,421,704	1,878,241	436,166	896,553	1,332,719
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	344,164	1,311,552	1,655,716	414,947	893,685	1,308,632
1.1. Teminat Mektupları		297,964	191,132	489,096	378,197	165,779	543,976
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,593	432	4,025	5,146	237	5,383
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3,472	9,568	13,040	17,048	9,797	26,845
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		290,899	181,132	472,031	356,003	155,745	511,748
1.2. Banka Kredileri		-	3,344	3,344	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	3,344	3,344	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	218,043	218,043	-	45,744	45,744
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	218,043	218,043	-	45,744	45,744
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		46,200	899,033	945,233	36,750	682,162	718,912
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroalar		-	899,033	899,033	-	682,162	682,162
1.5.2. Diğer Ciroalar		46,200	-	46,200	36,750	-	36,750
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-1	30,351	33,949	64,300	21,219	2,868	24,087
2.1. Cayılamaz Taahhütler		30,351	33,949	64,300	21,219	2,868	24,087
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		14,619	33,949	48,568	1,600	2,868	4,468
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		489	-	489	1,333	-	1,333
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		15,243	-	15,243	18,286	-	18,286
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	82,022	76,203	158,225	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		82,022	76,203	158,225	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		82,022	76,203	158,225	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		82,022	-	82,022	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	76,203	76,203	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		9,770,847	4,285,782	14,056,629	9,680,606	2,595,219	12,275,825
IV. EMANET KIYMETLER		565,331	94,472	659,803	397,584	14,310	411,894
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		74,071	1,216	75,287	25,061	667	25,728
4.3. Tahsile Alınan Çekler		491,133	93,121	584,254	371,515	13,643	385,158
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		127	135	262	1,008	-	1,008
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		9,205,516	4,191,310	13,396,826	9,283,022	2,580,909	11,863,931
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		1,622	-	1,622	6,257	-	6,257
5.3. Emtia		1,646	-	1,646	1,646	-	1,646
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,169,025	45,158	1,214,183	1,143,884	63,458	1,207,342
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		8,033,223	4,146,152	12,179,375	8,131,235	2,517,451	10,648,686
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10,227,384	5,707,486	15,934,870	10,116,772	3,491,772	13,608,544

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 01.01 - 31.12.2021	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2020
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	383,036	267,415
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		306,257	216,800
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		8,950	629
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		7,841	7,340
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,966	15,512
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		54,481	26,422
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	744
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1	1,216
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		54,480	24,462
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,541	712
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-2	(252,092)	(162,070)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(210,577)	(135,901)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4)	(382)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(33,431)	(2,652)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(4,678)	(7,063)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(3,402)	(16,072)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		130,944	105,345
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		19,054	21,616
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		22,236	24,106
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		20,637	22,202
4.1.2 Diğer		1,599	1,904
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-12	(3,182)	(2,490)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(397)	(237)
4.2.2 Diğer		(2,785)	(2,253)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	28	37
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-4	1,323	(5,355)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	(1,016)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4,336	37,840
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(3,013)	(42,179)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	89,703	41,148
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		241,052	162,791
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-6	134,092	88,898
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(113,387)	(87,334)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	(186,309)	(125,219)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		75,448	39,136
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-8	75,448	39,136
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-9	(15,178)	(19,056)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(15,178)	(19,056)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-10	60,270	20,080
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	IV-10	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-11	60,270	20,080
25.1 Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01 -31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01 -31.12.2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	60,270	20,080
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3,397)	(1,466)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(3,397)	(1,466)
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	(3,397)	(1,466)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	56,873	18,614

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	1	2	3	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 - 31.12.2020																
I. Dönem Başı Bakiyesi	650,000	-	-	1,848	-	1,691	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	(447,917)	112,377	-	112,377
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	650,000	-	-	1,848	-	1,691	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	(447,917)	112,377	-	112,377
IV. Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,080	-	-	20,080
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	350,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350,000	-	350,000
VI. İlgili Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	(447,917)	-	(1,466)	-	-	-	-	-	-	447,917	(1,466)	-	(1,466)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(447,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	447,917	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,000,000	-	-	(446,069)	-	225	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	20,080	480,991	-	480,991
CARİ DÖNEM 01.01.2021 - 31.12.2021																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,000,000	-	-	(446,069)	-	225	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	20,080	480,991	-	480,991
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1,000,000	-	-	(446,069)	-	225	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	20,080	480,991	-	480,991
IV. Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,270	-	-	60,270
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İlgili Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	(82,308)	-	(3,397)	-	-	-	-	1,004	101,384	(20,080)	(3,397)	-	(3,397)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(82,308)	-	-	-	-	-	-	1,004	101,384	(20,080)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,000,000	-	-	(528,377)	-	(3,172)	2,807	-	-	-	6,336	-	60,270	537,864	-	537,864

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(172,713)	117,600
1.1.1 Alınan Faizler		365,496	308,957
1.1.2 Ödenen Faizler		(248,567)	(171,202)
1.1.3 Alınan Temettümler		28	37
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,028	25,789
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		60,033	61,560
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		89,132	318,303
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(91,901)	(85,852)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3,077)	(1,417)
1.1.9 Diğer	VI -1	(363,885)	(338,575)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1,187,137	(962,808)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(240,274)	61,065
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(249,149)	(68,630)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI -1	480,310	(89,071)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		676,396	33,908
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		233,936	(1,101,887)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(250)	(6,075)
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI -1	286,168	207,882
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1,014,424	(845,208)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(848,173)	507,119
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(31,443)	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	12,255
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 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(817,608)	(910,094)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10,000	1,407,937
2.9 Diğer		(9,122)	(2,979)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(15,585)	332,033
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(15,585)	(17,967)
3.6 Diğer		-	350,000
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI -1	246,269	72,160
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		396,935	66,104
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI -2	665,439	599,335
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI -2	1,062,374	665,439

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	75,448	39,136
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	15,178	19,056
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)	15,178	19,056
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	60,270	20,080
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	60,270	20,080
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr 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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.1	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	20,080
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR (***)		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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. Rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler satırında gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) kar dağıtımına tabi tutulmamaktadır.

(***) Banka halka açık olmadığından dolayı hisse başına kar/zarar hesaplama yükümlülüğü bulunmam

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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 Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak 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.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapmaktadır. 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.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. 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.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %18.18'ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonusu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Toplam varlıkların %16.94'ünü oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %16.02'sini oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar Standardı" (TFRS 9) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayırtılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden sonra takibe intikal eden kredileri için de reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını "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" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

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.

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Banka yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespitinde TFRS 9'da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Döviz endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "*İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler*" hesabında izlenmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili temel hükümleri aşağıdaki gibidir:

- TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.
- Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ile ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişiklikler, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirden sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.
- Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.
- Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve “ekonomik ilişki” ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemlerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri artırılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihindeki finansal varlık ve yükümlülüklerine dair, söz konusu tarihteki durumlar ve şartlar göz önünde bulundurularak gerçekleştirdikleri analiz neticesinde, TFRS 9'un Banka'nın finansal tablolarına etkisini aşağıdaki gibi değerlendirmişlerdir:

Sınıflandırma ve Ölçüm

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 belirlenmiştir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

TFRS 9 kapsamında daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılan menkul kıymetler ve daha önce vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetler 1 Ocak 2018'den itibaren itfa edilmiş maliyetinden ölçülen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmıştır.

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtılarak uygulamıştır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki de ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi ile yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca kredileri niteliklerine göre sınıflandırarak karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu karşılıklar, “TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri” hesaplarını kullanılarak zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabına kaydedilmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplaması :

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Bankada içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır.

TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir.

Aşama 1: 12 aylık, BKZ'ler, raporlama tarihi itibarıyla 12 aylık dönem içerisinde (veya finansal aracın beklenen ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir dönem içinde) mümkün olan temerrüt olaylarından kaynaklanan ömür boyu BKZ'lerin bir kısmıdır. Geri çekilen kredi taahhütleri için 12 aylık BKZ'ler tahmininde, kredi taahhüdünün raporlama tarihinden itibaren 12 ay içerisinde tüketilecek kısmına ilişkin beklentiler esas alınır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2: Ömür boyu beklenen kredi zararları, bir finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşebilecek olası tüm temerrüt olaylarından (finansal aracın beklenen ömrü süresince bir temerrüt gerçekleşme riski tahmin edilir) kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. Aşama 2’de kredi riski kötüleşmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklara yönelik karşılık hesaplanmaktadır.

Aşama 3: Banka tüm değer düşüklüğüne uğramış hesapları ayrı ayrı münferit olarak değerlendirir. Yöntem, bireysel değerlendirme olup temerrüt olasılığı % 100 olarak dikkate alınır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bununla birlikte borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Banka Aşama 1 ve Aşama 2’de BKZ’leri hesaplarken aşağıdaki kriterler bazında gruplara ayırır.

- Nakit Ürünler / Gayrinakit Ürünler
- Müşteri Segmentleri : Ticari ve Perakende / Kurumsal
- Ürün türleri: Taksitli Kredi, Yenilenebilir Krediler (Rotatif), Spot Kredi, Kredili Mevduat Hesapları ve Diğer

Ülkemiz de dâhil olmak üzere birçok ülkeye yayılan COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarihli Kurul Kararı uyarınca, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına ilişkin uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine; ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu uygulama sonlandırılarak takip hesaplarına aktarım süresi bütün krediler için yeniden 90 gün olmuştur. Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu kapsamda müşterisi bulunmamaktadır.

Banka, COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğünü göz önüne alarak, beklenen kredi zararları hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik beklentileri ve münferit değerlendirilen kredilere ilişkin tahminlerini güncellemiştir. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka’nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirilmesine göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosu altında “Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 195,096).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 103,104 TL'dir (31 Aralık 2020:179,054 TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabii tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ekonomik ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Finansal Kiralama	2-50
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu standarda göre, faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) ve kira ödemesine ilişkin finansal borç olarak bilançoda gösterilmiş olarak, kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri ise hesaplara ayrıca yansıtılmıştır. Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını kullanmaya başlamıştır.

Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın uygulama tarihindeki referans faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın referans faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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 tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii 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, referans faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk bölümünden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 371 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 16,354 TL, 804 bin ABD Doları ve 193 bin Avro'dur. Bu davalar için ekli finansal tablolarda muhtemel nakit çıkışı dikkate alınarak 15,784 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 9,064 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp 3,172 TL'dir (31 Aralık 2020: 225 TL aktüeryal kazanç).

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

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.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37'nci maddesine göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları % 20 oranında vergilendirilmektedir. 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 ve %23 olarak belirlenmiş ve Bakanlar Kurulu söz konusu oranı %20'ye kadar indirmeye yetkilendirilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş Vergi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve birikmiş mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler, özkaynaklar ile ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup cari dönemde ertelenmiş vergi gideri 15,178 TL'dir (31 Aralık 2020: 19,056 TL ertelenmiş vergi gideridir).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemlerin ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Banka'nın özkaynak yönetimi ve sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, kredi riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski, kaldıraç oranı ve diğer riskleri ve göstergeleri üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Durumun etkilerinin, tam olarak bilinmemekle birlikte, öngörülebilir gelecekte Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını etkilemesi beklenmektedir. Banka ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemlerini almaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 553,301 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17.25'dir. 31 Aralık 2020 hesaplamaları mülgâ düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 497,044 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17.36'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem
	31 Aralık 2021(*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,000,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	22,258
Kâr	60,270
Net dönem kârı	60,270
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2,807
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1,085,335
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(540,408)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(1,578)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(13,539)
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(6,803)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(562,328)
Çekirdek sermaye toplamı	523,008

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-

İndirimler öncesi ilave ana sermaye

İlave ana sermayeden yapılacak indirimler

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 unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirilecek tutar (-)	-

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı

İlave ana sermaye toplamı -

Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) **523,008**

Katkı sermaye

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	30,293

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye **30,293**

Katkı sermayeden yapılacak indirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının % 10 ve 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-

Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı

Katkı sermaye toplamı **30,293**

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) **553,301**

Özkaynaktan İndirilecek Değerler

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar

Ortaklık paylarının yüzde % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları 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 toplam tutarının 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	-

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	553,301
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	553,301
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,208,348
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.30
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.30
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.25
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.521
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.021
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,801
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak 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	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	30,293
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	30,293
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına 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 araçtan (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 ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Maddeleri kapsamında, geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020(*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,000,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,656
Kâr	20,080
Net dönem kârı	20,080
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2,807
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1,029,929
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(550,339)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(2,360)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(8,796)
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(21,982)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
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' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10' unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10' unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10' unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15' ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının % 10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(583,477)
Çekirdek sermaye toplamı	465,066

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-
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 unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	465,066
Katkı sermaye	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	31,978
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	31,978
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının % 10 ve 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	31,978
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	497,044
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları 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 toplam tutarının 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	-

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	497,044
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	497,044
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,862,774
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.36
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.510
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.010
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,746
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak 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	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	88,935
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	31,978
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına 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 araçtan (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 ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Maddeleri kapsamında, geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsal olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Moody's kredi risk modülü olan Risk Analyst, kurumsal ve kobi işkolları ile inşaat sektörü portföylerinin izlenmesi için kullanılmaktadır. Banka, Moody's sistemini 2017 yılının ikinci yarısı itibarıyla ana bankacılık sistemine entegre etmiş ve böylece yüksek kalitede bir derecelendirme datası oluşturmuştur.

Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Banka kredi riski politikası ve risk limitleri, iş modeli ve hedeflerle uyumlu şekilde, bankanın risk iştahına göre belirlenir. Yasal sınırlamalara uyumun her zaman gözetilmesinin yanında, içsel olarak belirlenen limitlere uyum da sürekli olarak takip edilir.

Kredi riskinin yönetilmesinin birincil sahipliği iş birimlerinde olmakla birlikte, İç Sistemler çatısı altında bulunan İç Kontrol ve Risk Yönetimi bölümleri kredi riskine ilişkin çeşitli kontrol ve takipler gerçekleştirmektedir. Bunun yanında İç Denetim Bölümü, gerçekleştirdiği düzenli denetimler yoluyla süreçlerin doğruluğunu kontrol etmektedir.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski yönetimi birimi, kredi riskine ilişkin yoğunlaşmalar, temerrüt portföyü analizleri ve portföye ilişkin çeşitli analizleri düzenli olarak yaparken, uyum bölümü müşterini tanı prensibi konusunda ve iç kontrol bölümü ise kredi dosyalarının örnekleme kontrolü konusunda sürece dahil olmaktadır. İç denetim bölümü ise, son kontrolör durumundadır.

Yapılan raporlamaların kapsamı, kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar (borçlu/grup, işkolu, sektör, vade, para birimi, teminat, borçlu derecesi vb. yoğunlaşmalar), temerrüt eden krediler portföyü hakkında analizler ve stres testleri ve sermaye yeterliliğine ilişkin analizlerden oluşmaktadır. Bunun yanında, bankacılık sektöründe kredilerin durumu ve gelişimine ilişkin analizlere de yer verilmektedir.

31 Aralık 2021 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 1,819,437 TL ve 1,860,879 TL olup (31 Aralık 2020: 1,334,060 TL ve 1,334,484 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 67.62 ve % 69.16'dır (31 Aralık 2020: % 61.28 ve % 61.30).

31 Aralık 2021 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 1,553,473 TL ve 1,652,996 TL olup (31 Aralık 2020: 1,204,028 TL ve 1,299,054 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 92.94 ve % 98.90'dır (31 Aralık 2020: % 90.65 ve % 97.80).

31 Aralık 2021 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi riskler içindeki payı % 43.20 ve % 50.49'dur (31 Aralık 2020: % 53.21 ve % 58.85).

31 Aralık 2021 itibarıyla kredi riski için ayrılan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılık tutarı 40,292 TL'dir (31 Aralık 2020: 107,480 TL).

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

31 Aralık 2021	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	2,052,773	-	46,123	2,408,055	303	43,520	504,604	2,032	7,796	376,894	5,442,100
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	240,373	-	-	-	-	-	-	-	240,373
OECD Ülkeleri	-	-	1,374	-	1	-	-	-	-	-	1,375
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	324,445	-	-	-	-	-	-	-	324,445
Diğer Ülkeler	-	-	749	-	-	-	-	-	-	-	749
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,052,773	-	613,064	2,408,055	304	43,520	504,604	2,032	7,796	376,894	6,009,042

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	442,706	2	67,939	2,160,031	7,188	165,093	435,528	2,766	7,796	487,251	3,776,300
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	175,708	-	-	-	-	-	-	-	175,708
OECD Ülkeleri	-	-	3,355	-	3	-	-	-	-	-	3,358
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	142,239	-	-	-	-	-	-	-	142,239
Diğer Ülkeler	-	-	997	-	-	-	-	-	-	-	997
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	442,706	2	390,238	2,160,031	7,191	165,093	435,528	2,766	7,796	487,251	4,098,602

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Sektörlere veya Karşı Tarafra Göre Risk Profili**

Sektörler/Karşı Taraf	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Diğer Kurumsal Alacaklar	KOBİ Kurumsal Alacaklar	Diğer Perakende Alacaklar	KOBİ Perakende Alacaklar	İkamet	Ticari Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Ticari Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmı ş Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurucu	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
								Amaç Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmı ş Alacaklar				Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar					
1 Tarım	-	-	-	47,382	-	7	-	-	-	-	4,848	27	-	-	7,410	44,854	52,264
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	43,032	-	-	-	-	-	-	4,848	27	-	-	7,396	40,511	47,907
1.2 Ormançılık	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7
1.3 Balıkçılık	-	-	-	4,343	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	4,343	4,350
2 Sanayi	-	-	-	728,337	-	11	-	253	3,676	43,173	106	-	-	281,136	494,420	775,556	
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	12,504	-	-	-	-	-	-	533	6	-	-	7,843	5,200	13,043
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	646,041	-	11	-	253	3,676	42,640	100	-	-	272,919	419,802	692,721	
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	69,792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374	69,418	69,792
3 İnşaat	-	-	-	211,104	-	6	-	8,529	78	229,210	1,622	-	-	402,766	47,783	450,549	
4 Hizmetler	1,164,199	-	613,064	1,173,013	-	3	-	2,014	28,970	190,382	175	7,796	376,894	2,086,332	1,470,178	3,556,510	
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	272,582	-	1	-	202	135	39,793	148	-	-	199,269	113,592	312,861	
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	18,276	-	-	-	1,385	28,437	126,256	3	-	-	170,547	3,810	174,357	
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	71,504	-	1	-	-	398	6,033	24	-	-	10,535	67,425	77,960	
4.4 Mali Kuruluşlar	1,164,199	-	613,064	571,838	-	-	-	-	-	5,287	-	7,796	376,894	1,478,965	1,260,113	2,739,078	
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	106,010	-	1	-	-	-	-	13,013	-	-	104,126	14,898	119,024	
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	132,801	-	-	-	4274	-	-	-	-	-	122,888	10,340	133,228	
5 Diğer	888,574	-	-	248,219	-	277	-	-	-	36,991	102	-	-	1,033,704	140,459	1,174,163	
Toplam	2,052,773	-	613,064	2,408,055	-	304	-	10,796	32,724	504,604	2,032	7,796	376,894	3,811,348	2,197,694	6,009,042	

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Kredi risk azaltımının dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin ortalama tutarları:**

Risk Sınıfları 31 Aralık 2021	Karşılıklardan	Karşılıklardan
	Sonraki Cari Dönem Net Kredi Riski Tutarı	Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,052,773	1,180,921
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	661,980	422,569
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,588,291	2,626,278
Şarta bağlı olan ve olmayan kobi kurumsal alacaklar	-	146,032
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	889	3,441
Şarta bağlı olan ve olmayan kobi perakende alacaklar	-	6,226
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	12,385	15,789
Şarta bağlı olan ve olmayan ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	35,286	122,839
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	504,604	448,879
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4,433	5,587
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	384,690	456,842
Toplam	6,245,331	5,289,376

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları 31 Aralık 2021	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1	1	803,700	3	780,779
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	218	204,017	7,279	-	49,084
Diğer Kurumsal Alacaklar	775,376	439,743	609,520	420,798	162,619
KOBİ Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Perakende Alacaklar	173	2	-	14	116
KOBİ Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,309	-	8,394	160	933
Ticari Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	3,191	3,774	24,945	813
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2,309	33,508	-	-	468,788
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4	3	-	-	2,025
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	7,796
Diğer Alacaklar	55,671	-	-	-	195,323
Toplam	835,061	680,465	1,432,667	445,920	1,668,276

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı(*)	Özkaynaklardan İndirilener									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,155,092	-	759,626	-	492,461	281	2,396,251	205,331	-	-
2 Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	1,472,234	-	757,710	10,796	518,475	267	2,434,358	68,228	-	-

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış(*)	Tahsilî Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	-	22,429	-	7,276
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	21,794	-	6,641
1.2 Ormancılık	-	635	-	635
1.3 Bahçecilik	-	-	-	-
2 Sanayi	-	95,269	-	44,490
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	533	-	-
2.2 İmalat Sanayi	-	94,736	-	44,490
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
3 İnşaat	10,557	349,648	-	120,442
4 Hizmetler	43,677	352,293	-	151,648
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	19,550	60,865	-	25,459
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,309	226,914	-	100,660
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	398	7,969	-	5,518
4.4 Mali Kuruluşlar	-	7,969	-	2,683
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	21,867	19,508	-	6,495
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	553	23,399	-	5,164
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	5,300	-	5,300
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	369	-	369
5 Diğer	-	9,711	-	890
Toplam	54,234	829,350	-	324,746

(*)Temdit edilen kredileri ifade etmektedir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 3.Aşama Karşılıkları	407,118	110,623	(192,995)	-	324,746
2 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	107,480	39,864	(107,052)	-	40,292

(*) TFRS-9 geçiş, kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye Cumhuriyeti	2,494,665	-	2,494,665
Almanya	15,235	-	15,235
Belçika	2,975	-	2,975
İngiltere	1,907	-	1,907
Ürdün	709	-	709
Kore Cumhuriyeti	1	-	1

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riskine maruz tutarlarını göstermektedir;

Brüt maksimum riske maruz tutar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Merkez Bankası'ndan alacaklar	640,483	272,367
Bankalardan alacaklar	813,594	329,917
Para piyasası işlemlerinden alacaklar	-	249,152
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	-	-
Türev finansal araçlar	5,785	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	859,980	19,661
Verilen krediler	1,861,337	1,334,485
Toplam	4,181,179	2,205,582
Şarta bağlı yükümlülükler	1,655,716	1,308,632
Cayılamaz Taahhütler	64,300	24,087
Toplam	1,720,016	1,332,719
Toplam kredi riskine maruz tutar	5,901,195	3,538,301

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	813,594	-	813,594
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler			
<i>Kurumsal krediler</i>	1,685,776	679,193	2,364,969
<i>KOBİ'lere verilen krediler</i>	-	-	-
<i>Perakende krediler</i>	970	2	972
<i>Diğer</i>	-	-	-
Toplam	2,500,340	679,195	3,179,535
Finansal yatırımlar			
<i>Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri</i>	860,132	-	860,132
<i>Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri</i>	-	-	-
<i>Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri</i>	-	-	-
Toplam	860,132	-	860,132
Toplam	3,360,472	679,195	4,039,667

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	329,917	-	329,917
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler			
<i>Kurumsal krediler</i>	977,519	792,014	1,769,533
<i>KOBİ'lere verilen krediler</i>	-	-	-
<i>Perakende krediler</i>	470	8	478
<i>Diğer</i>	-	-	-
Toplam	1,307,906	792,022	2,099,928
Finansal yatırımlar			
<i>Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri</i>	19,807	-	19,807
<i>Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri</i>	-	-	-
<i>Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri</i>	-	-	-
Toplam	19,807	-	19,807
Toplam	1,327,713	792,022	2,119,735

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

	İçsel Değerleme Notu	31 Aralık 2021	(%)	31 Aralık 2020	(%)
Yüksek					
Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok Çok İyi	15,326	0.82	10,001	0.75
Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok Çok İyi	107,903	5.80	11,245	0.84
İyi					
Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	145,198	7.80	148,721	11.14
Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	173,722	9.33	172,345	12.91
Standart					
Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	380,645	20.45	293,919	22.02
Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	230,387	12.38	292,249	21.90
Standart Altı					
Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	345,431	18.56	69,440	5.20
Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	188,053	10.11	206,692	15.49
Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	252,994	13.59	129,334	9.69
Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	-	-	-	-
Derecelendirilmemiş		21,678	1.16	539	0.04
Toplam		1,861,337	100.00	1,334,485	100.00

Banka, içsel kredi derecelendirme sisteminde 3 temel faktör kullanmaktadır. Bu faktörler, finansal data, finansal olmayan data ve uzman görüşleridir. Finansal data; likidite, finansal yapı, karlılık, büyüme oranları ve devir oranını içerir. Finansal olmayan data; kredi borçlusunun işi, finans sektörü ile olan ilişkilerini, sektör analizini içerir. Banka, finansal ve finansal olmayan datalar aracılığıyla kıyaslama yaparak firmaların kredi derecelendirmelerini yapar.

Mevcut derecelendirme sisteminde, kredi karşılığında temin edilen teminatlar dikkate alınmamaktadır. F, E ve D-ratinge sahip firmalara ait bilgiler aşağıdadır.

“F” derecesi;

Risk taşıyan “F” dereceli müşteri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır).

“E” derecesi;

Toplam 252,994 TL risk taşıyan 13 adet “E” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 129,334 TL; 9 adet). Bu müşterilerin %68’i 172,272 TL çek karşılığı ve senet karşılığı (31 Aralık 2020: 2,103 TL; %2), % 5’i 13,772 TL alacak temlik karşılığı kredi kullanılmıştır.

“D-” derecesi;

Toplam 188,053 TL risk taşıyan 11 adet “D-” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 206,692 TL; 8 adet). % 18’ine 33,204 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2020: 25,014 TL, %12) kredi kullanılmıştır. % 16’sı 30,177 TL nakit blokaj karşılığı, % 12’si 21,866 TL araç rehni karşılığı (31 Aralık 2020: 28,498 TL, %14), kredi kullanılmıştır.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıklardan gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların kredi kalitesi

				Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	829,350	1,861,337	(355,039)	2,335,648
2	Borçlanma araçları	-	859,994	(130)	859,864
3	Bilanço dışı alacaklar	103,598	1,567,850	(104,379)	1,567,069
4	Toplam	932,948	4,289,181	(459,548)	4,762,581

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	842,646
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	189,332
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(56,147)
5	Diğer değişimler (*)	(146,481)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	829,350

(*) Tahsilatları ifade etmektedir.

Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esasları çerçevesinde, anaparası veya faizi ya da her ikisi vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsil edilemeyen alacaklar "tahsili gecikmiş" alacak olarak değerlendirilmekte ve vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık ayrılmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”teki geçici 13. Madde ile, 20 Temmuz 2016 tarih ve 2016/9064 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla ilan edilen olağanüstü hal kapsamında kapatılan, Vakıflar Genel Müdürlüğüne veya Hazineye devredilen, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun kayyım olarak atandığı kredi borçluları ile görevinden ihraç edilen kamu görevlileri ve malvarlıklarına tedbir konulan gerçek ve tüzel kişiler için, bankalara olan yükümlülüklerindeki gecikme sürelerinin 21 Ocak 2017 tarihinden itibaren başlatılması imkanı getirilmiştir. Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 90 günlük gecikme süresi tamamlanmış olan, söz konusu geçici madde kapsamında kredisi bulunmamaktadır.

Yönetmelik hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka’ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2021 itibarıyla, donuk alacaklar içerisinde yeniden yapılandırılan kredi ve diğer alacaklar tutarı 69,343 TL'dir (31 Aralık 2020: 67,974 TL). Bu krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılığı tutarı 24,475 TL'dir (31 Aralık 2020: 23,260 TL).

Tahsili Gecikmiş Alacaklar için Yaşlandırma Analizi

	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı	950	-	9,127	-	10,077

Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış

Banka bilanço içi ve dışı netleştirme yapmamaktadır.

Banka teminatlandırma yapısını ve politikasını, kredi politikası altında detaylı ve açık şekilde belirlemiş olup, kredi faaliyetlerine ilişkin teminatlandırma işlemlerini belirlediği bu politika ve yönergelere uygun olarak gerçekleştirmektedir. Teminatlandırma politikası, kredi riskinin azaltılması amacıyla, teminatlandırma sürecinin aşamalarını ve gerekliliklerini belirler. Teminatlandırma, diğer bankalarla uyumu gözetmenin yanında bankaya özel koşulların sağlanmasını da gözeterek gerçekleştirilir. Politikada tüm teminat tipleri detaylı şekilde ele alınmış ve özellikleri açıklanmıştır.

Teminat yoğunlaşmaları aylık bazda standart, yakın izleme ve takip kredileri için takip edilmektedir. Buna göre bankanın en yoğun kullandığı teminat ipotek teminatı olup, bunu çek teminatı takip etmektedir.

Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış

	31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1	Krediler	1,778,604	83,273	79,754	39,746	36,088	-	-
2	Borçlanma araçları	860,132	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	2,638,196	93,273	79,754	39,746	36,088	-	-
4	Temerrüde düşmüş	360,212	469,138	298,889	19,238	1,038	-	-

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Derecelendirme notları ile ilgili nitel bilgiler

Banka, Kredi Derecelendirme Kuruluşu olarak Fitch ile anlaşmalıdır. Raporlama süresi içerisinde KDK'da bir değişiklik olmamıştır.

Banka, merkezi yönetimler ve diğer alacaklar ve Bankalardan alacaklar risk sınıfları için KDK kullanmaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesi bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara da aynı şekilde uygulanmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tutarı hesaplamasında merkezi hükümet ve yurtdışı bankalar için halka açık dışsal kaynaklardan alınan derecelendirme notları kullanılmıştır.

Dışsal kaynaklardan alınan notların Kredi Kalitesi Kademesi karşılıkları şu şekildedir:

	Kredi Kalite Kademesi
1	AAA ila AA-
2	A+ ila A-
3	BBB+ ila BBB-
4	BB+ ila BB-
5	B+ ila B-
6	CCC+

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	31 Aralık 2021	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,052,773	-	1,369,915	-	-	%0.00
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	521,059	140,921	521,059	92,005	198,561	%32.39
7	Kurumsal alacaklar	1,580,686	1,007,605	1,521,274	824,868	1,957,876	%83.45
8	Perakende alacaklar	153	736	139	151	235	%81.03
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9,860	2,252	9,859	937	3,779	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	30,259	5,027	30,260	2,464	16,874	%51.57
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	829,350	-	503,566	-	491,120	%97.53
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	78,990	-	881	-	642	%72.87
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	376,894	-	376,894	-	274,575	%72.85
17	Hisse senedi yatırımları	7,796	-	7,796	-	7,796	%100.00
18	Toplam	5,587,820	1,156,814	4,341,643	920,425	2,951,458	%56.09

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı 31 Aralık 2021	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,369,915	-	-	-	-	-	-	-	-	1,369,915
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	361,217	-	251,009	-	709	40	-	613,065
7	Kurumsal alacaklar	-	-	396,494	-	142,962	-	1,805,867	819	-	2,346,142
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	267	-	23	-	290
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	10,796	-	-	-	-	-	10,796
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	31,698	-	1,026	-	-	32,724
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	92,092	-	344,275	67,199	-	503,566
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	624	-	110	147	-	881
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	7,796	-	-	7,796
17	Diğer Alacaklar	102,319	-	-	-	-	-	274,575	-	-	376,894
18	Toplam	1,472,234	-	757,711	10,796	518,475	267	2,434,358	68,228	-	5,262,069

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı Taraf ve Finansal Kurumlar Kredi Riskinin belirlenme sürecinin hedefi, bankanın doğrudan veya müşterileri aracılığıyla dolaylı olarak hali hazırda riskini aldığı veya gelecekte riskini almayı planladığı karşı tarafların ve finansal kurumların temerrüt riskini tespit etmek ve aynı zamanda mevcut ve gelecekteki karşı taraflara ve finansal kurumlara ilişkin riske dayalı limitler tesis etmektir.

Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") ve Merkezi Karşı Taraf ("MKT") riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu bulunmamaktadır.

Banka KKR ve MKT risklerini BDDK düzenlemeleri doğrultusunda gerçeğe uygun değerlendirme yöntemiyle hesaplamakta ve SYR'na konu etmektedir. Repo-Ters Repo işlemlerinde BİST Repo Ters Repo Pazarı ve TCMB API Repo Pazarı kullanılmaktadır. MKT riski olarak değerlendirilen ürünler T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen likit ürünlerden oluşmaktadır. Politika olarak özel kesim ve yurt dışı teminatlar kullanılmamaktadır. Türev ürünler hedge amaçlı yapılmakta olup muhabirlerle belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Banka politika olarak pozisyon açmamaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar bulunmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı içinse Banka portföyünde kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat gerektiren ürün bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	31 Aralık 2021						
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	9,582	-	1,4	9,582	9,424
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	695,509	-	-	695,509	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6	Toplam	-	705,491	-	-	705,491	9,424

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	31 Aralık 2021		
	Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	0,04	0,04
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	0,04	0,04

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk Sınıfları 31 Aralık 2021	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	695,909	-	-	-	-	-	-	-	695,909
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	198	-	-	-	-	-	198
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	9,384	-	-	9,384
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	200
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	695,909	-	198	-	-	9,384	-	-	705,491

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

31 Aralık 2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	695,909	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	765,487
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	695,909	765,487

Kredi Türevleri

Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	24 Aralık 2021	27 Aralık 2021	28 Aralık 2021	29 Aralık 2021	30 Aralık 2021	31 Aralık 2021
USD	11.5032	11.2659	11.7446	12.5589	13.0049	13.5104
CHF	12.5130	12.2491	12.8061	13.6876	14.1869	14.8142
GBP	15.4150	15.1206	15.7985	16.8906	17.5332	18.2349
100 JPY	10.0510	9.8110	10.2300	10.9180	11.2830	11.7290
AVRO	13.0173	12.7377	13.2907	14.2075	14.6959	15.3242

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	13.6543
CHF	14.8234
GBP	18.1704
100 JPY	11.9878
AVRO	15.4327

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2021	AVRO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	44,242	531,655	-	58	575,955
Bankalar	46,854	758,865	1,440	6,376	813,535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	14	-	-	14
Verilen Krediler (*)	305,910	440,305	-	-	746,215
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(****)	98,126	3	-	-	98,129
Toplam Varlıklar	495,132	1,730,842	1,440	6,434	2,233,848
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	237	-	-	237
Döviz Tevdiat Hesabı	501,711	1,591,111	24	5,046	2,097,892
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	1,675	56,045	12	4	57,736
Toplam Yükümlülükler	503,386	1,647,393	36	5,050	2,155,865
Net Bilanço Pozisyonu	(8,254)	83,449	1,404	1,384	77,983
Net Nazım Hesap Pozisyonu	8,735	(91,780)	-	-	(83,045)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	9,501	4,053	-	-	13,554
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(766)	(95,833)	-	-	(96,599)
Gayrinakdi Krediler (**)	500,120	797,691	-	13,740	1,311,551
31 Aralık 2020					
Toplam Varlıklar (*) (****)	308,237	753,290	794	10,307	1,072,628
Toplam Yükümlülükler	314,925	877,515	7	8,984	1,201,431
Net Bilanço Pozisyonu	(6,688)	(124,225)	787	1,323	(128,803)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,004	122,391	-	-	125,395
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	7,675	184,812	-	-	192,487
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(4,671)	(62,421)	-	-	(67,092)
Gayrinakdi Krediler(**)	495,221	239,347	-	-	734,568

(*) Krediler 1,124 TL (31 Aralık 2020 7,196 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) 13,554 TL ve 20,395 TL (31 Aralık 2020: 630 TL ve 2,238 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.

(***) Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 76,204 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde AVRO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve AVRO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
ABD Doları	10 artış	(833)	(406)	-	-
ABD Doları	10 azalış	833	406	-	-
AVRO	10 artış	(48)	(1)	-	-
AVRO	10 azalış	48	1	-	-
Diğer Para Birimleri	10 artış	279	271	-	-
Diğer Para Birimleri	10 azalış	(279)	(271)	-	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	612,385	-	-	-	109,412	721,797
Bankalar	-	256,722	-	-	-	556,982	813,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14	-	138	152
Verilen Krediler (*)	1,624,740	115,865	120,181	551	-	473,982	2,335,319
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	1	435,593	424,386	-	-	859,980
Diğer Varlıklar (**)	-	5,785	-	-	-	341,298	347,083
Toplam Varlıklar	1,624,740	990,758	555,774	424,951	-	1,481,812	5,078,035
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,202	1,202
Diğer Mevduat	2,256,779	694,532	23,724	-	-	477,603	3,452,638
Para Piyasalarına Borçlar	710,913	-	-	-	-	-	710,913
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	194,577	668	-	-	-	718,037	913,282
Toplam Yükümlülükler	3,162,269	695,200	23,724	-	-	1,196,842	5,078,035
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	295,558	532,050	424,951	-	284,970	1,537,529
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,537,529)	-	-	-	-	-	(1,537,529)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	82,023	82,023
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(76,203)	(76,203)
Toplam Pozisyon	(1,537,529)	295,558	532,050	424,951	-	290,790	5,820

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal döviz endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 29,578 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,539 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 103,104 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıklar, 8,216 TL tutarında muhtelif alacakları, 28,027 TL tutarında ertelenmiş vergi alacaklarını ve 158,834 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 537,864 TL tutarındaki özkaynakları, 162,108 TL tutarındaki karşılıkları ve 18,065 TL tutarındaki diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	249,602	-	-	-	67,869	317,471
Bankalar	-	133,385	-	-	-	196,618	330,003
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	249,152	-	-	-	-	-	249,152
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8	-	138	146
Verilen Krediler (*)	640,029	192,775	327,428	174,254	-	346,374	1,680,860
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	19,657	4	-	-	-	19,661
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	470,413	470,413
Toplam Varlıklar	889,181	595,419	327,432	174,262	-	1,081,412	3,067,706
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,113	1,113
Diğer Mevduat	1,317,319	672,396	92,066	-	-	197,104	2,278,885
Para Piyasalarına Borçlar	10,308	-	23,736	-	-	-	34,044
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	262	-	-	-	-	-	262
Diğer Yükümlülükler (***)	93,880	3,873	-	-	-	655,649	753,402
Toplam Yükümlülükler	1,421,769	676,269	115,802	-	-	853,866	3,067,706
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	211,630	174,262	-	227,546	613,438
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(532,588)	(80,850)	-	-	-	-	(613,438)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(532,588)	(80,850)	211,630	174,262	-	227,546	-

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal döviz endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 42,326 TL tutarında maddi duran varlıkları, 8,796 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 179,054 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 143,558 TL tutarında muhtelif alacakları, 43,205 TL tutarında ertelenmiş vergi alacaklarını ve 53,560 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 480,991 TL tutarındaki özkaynakları, 144,549 TL tutarındaki karşılıkları ve 30,109 TL tutarındaki diğer pasifleri içermektedir.

V. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

	AVRO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.08	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.38	-	-
Verilen Krediler	3.28	3.99	-	21.07
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	14.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.52	1.51	-	17.97
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.23
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

	AVRO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
31 Aralık 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	13.50
Bankalar	-	0.93	-	9.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8.63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.38	-	9.66
Verilen Krediler	4.14	4.72	-	15.73
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	6.09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.51	1.92	-	10.97
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	8.92

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankanın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar (15%)
	500	(84,707)	(15%)
TL	(400)	79,008	14%
	200	(914)	(0%)
AVRO	(200)	945	0%
	200	(2,253)	(0%)
ABD Doları	(200)	2,333	0%
Toplam (Negatif Şoklar için)		82,286	15%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(87,873)	(16%)

*Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

VI. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

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.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemede ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

2013 yılı içerisinde BDDK tarafından çıkarılmış "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik Taslağı" ile Basel 3 kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları YP ve Toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmıştır. Ayrıca 2013 yılı içerisinde "Likidite Riski Analizi" formu haftalık olarak oluşturularak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır.

Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para likidite karşılama oranları (20/12/2021) (%377.55) ve en yüksek yabancı para (19/10/2021) (%515.47) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (21/12/2021) (%298.52) ve en yüksek (12/11/2021) (%398.56) değerlerindedir.

Bankada likidite riski, normal piyasa koşulları ve gerçekleşmesi mümkün piyasa dalgalanmaları açısından ayrı ayrı değerlendirilmektedir. Banka, ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmek için pasif ve aktiflerindeki gerekli çeşitlendirmeyi ilgili para birimlerini de göz önünde bulundurarak yapmaktadır.

Likidite açığı raporu, olağan ve stresli ortam çerçevesinde yerel para birimi ve döviz cinsinden günlük ve kümülatif açıkların nicel olarak değerlendirilmesiyle hazırlanır. Herhangi bir zaman dilimindeki açık vadesi gelen pasifleri veya aktiflerin yerine geçmek üzere yapılması gereken borçlanmaları veya plasmanları gösterir. Likidite açığı raporu güncel bilançoya dayanır ve bilançoju etkileyebilecek bilanço dışı türev işlemleri ve taahhütleri de içerir. Likidite açığı raporu üç ayda bir TL ve döviz üzerinden oluşturulur.

Likidite Riskinin Ölçümü, Banka'nın aktiflerinin rehdilmiş olması, aktiflerin kolayca satılamaması veya piyasanın farklı seviyelerde likite dönmesi durumunda aktif pozisyonları azaltmada yaşanabilecek zorluklar nedeniyle ortaya çıkabilecek aktif ve pasifler arasındaki uyumsuzluğun tespit edilmesidir. Banka'nın likiditesi, bankanın vadesi gelmiş yükümlülüklerini karşılayabilmesini sağlayacak şekilde tasarlanır. Bankanın bu amaca ulaşabilmek için izlediği yollar şunlardır:

- Gün içi likiditesinin ölçümü
- Kısa dönemli fonlama
- Likit varlıklar
- Yapısal likidite
- Likidite kaynaklarının çeşitlendirilmesi
- Stres testleri

Banka'da likidite yönetimi Pazarlama birimiyle koordinasyon içinde Hazine birimi tarafından, stres testleri ve senaryo analizleri çalışmaları ise ilgili diğer birimlerin de görüş ve önerileriyle birlikte Risk Yönetimi Grubu'nun eşgüdümüyle yürütülür. Stres testi sonuçları düzenli olarak üst yönetime raporlanır ve Risk Yönetimi Grubu tarafından üç ayda bir Denetim Komitesi'ne gönderilir. Bu stres testi senaryolarında kredi kayıpları, kredi geri ödemelerinde gecikmeler ve mevduat çekilmeleri değişkenler olarak kullanılır. Likidite riski için ilave sermaye tahsisi yapılmaz.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Stres testleri bir olayın bilanço ve net potansiyel kümülatif açık üzerindeki muhtemel etkisini nicel olarak inceler ve tanımlanmış bir stres senaryosu altında gerekebilecek ilave fonlamanın ne olacağını öngörür. Piyasa koşullarında ortaya çıkan bir değişiklik sebebiyle daha sık test yapılması gerekmezse stres testleri TL ve döviz cinsinden üç ayda bir yapılır.

Banka düzenli olarak fon girişleri ve çıkışlarını karşılaştıran ve belirli bir zaman aralığını kapsayan likidite analizlerini yürütür. Bu analizlerde aşağıdakiler göz önünde bulundurulur:

- Beklenen fon giriş ve çıkışlarına dayanan varsayımlar
- Bankanın varlıklarını nakite dönüştürebilme kabiliyeti
- Merkez Bankası tarafından sağlanmış likidite araçları
- Piyasa dalgalanmaları durumunda varlıkları nakde dönüştürürken ortaya çıkan değer kayıpları
- Belirli bazı varlık sınıflandırmaları için piyasa koşulları

Bankaya özgü ve piyasaya özgü senaryolar ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılır. Bu senaryolar düzenli olarak tekrar gözden geçirilir.

Haftalık APKO toplantılarında piyasadaki son gelişmeler üzerine kısa bir açıklama sunulur. Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Perakende Bankacılık birimleri Komitesi Banka'nın son zamanlardaki likiditesiyle ilgili bilgilendirir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan Kredi/Mevduat oranına ilişkin limit Banka'nın kısa dönemli likidite ihtiyacının belirli bir likidite kademesinin altına düşmemesini sağlar. Bu oran Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Perakende Bankacılık bölümleri tarafından izlenir ve APKO toplantısında tartışılır. Bu bilgilerin ışığında likidite üzerine kararlar alınır. BDDK'nın tebliği uyarınca Banka'nın aktif ve pasifleri arasındaki likidite dengesini izlemek ve tespit etmek için Hazine ve ilgili birimler Haftalık Likidite Risk Analiz Formu, iki haftalık Stok Likidite Oranı Bildirim Formu, haftalık Likidite Oranı Bildirim Formunu (İlk Vade Dilimi) inceler.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		652,361	423,604	
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,835,825	925,245	174,788	92,512
3	İstikrarlı mevduat	177,366	1,503	8,867	75
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,658,460	923,741	165,921	92,437
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	908,064	553,735	460,256	254,271
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	737,212	494,843	290,193	195,337
8	Diğer teminatsız borçlar	170,852	58,892	170,063	58,934
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	846,090	521,356	123,039	56,175
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	115	56	114	56
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	845,975	521,300	122,925	56,119
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			758,083	402,958
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	751,729	464,636	712,461	447,592
19	Diğer nakit girişleri	879	782	863	766
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	752,608	465,418	713,324	448,358
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
21	TOPLAM YKLV STOKU			652,361	423,604
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			189,521	100,740
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			344.22	420.49

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**Likidite Karşılama Oranı (devamı):**

31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		513,296	323,932	
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,568,835	815,999	149,990	82,498
3	İstikrarlı mevduat	170,125	1,693	8,597	85
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,398,710	814,306	141,393	82,413
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	597,281	331,342	297,101	147,592
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	498,825	305,402	197,577	121,349
8	Diğer teminatsız borçlar	98,456	25,940	99,524	26,243
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	631,942	255,461	104,534	27,819
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	735	26	750	26
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	631,207	255,435	103,784	27,793
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			551,625	257,909
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	629,562	353,942	586,509	347,737
19	Diğer nakit girişleri	621	604	635	618
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	630,183	354,546	587,144	
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			513,296	323,932
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			137,906	64,477
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			372.21	502.40

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi ve mevduat hacminin azalmasıyla beraber nakit giriş ve çıkışlarında azalış gözlemlenmiştir. Ayrıca Banka'nın kur riskini minimize etmek için yaptığı türev işlemlerdeki artışla beraber bu işlemlere ilişkin yükümlülükleri de artmıştır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar nakit değerler, merkez bankaları, alım-satım amaçlı menkul kıymetler ve ters repo kalemlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın günlük nakit girişlerinin önemli bir kısmı verilen kredilere ve bankalar plasmanına ilişkin ödemelerden oluşmaktadır. Bankanın günlük nakit çıkışlarının önemli bir kısmı ise toplanan mevduatlara ilişkin ödemeleri kapsamaktadır. Yurt içi ve yurtdışı bankalar ile kredi müşterileri nakit girişlerinin kaynağını oluşturmaktadır. Banka, yurt içi ve yurtdışı bankalarla yapacağı işlemlere ilişkin limitler koymakta ve bu limitler Risk Yönetim Grubu tarafından günlük olarak izlenmektedir.

Banka 2021 yılı içerisinde yurtdışı mali kurumlarla vadeli döviz alım-satım swap ve opsiyon işlemlerinde bulunmuştur.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	316,194	307,679	94,689	3,235	-	-	-	721,797
Bankalar	556,982	-	256,722	-	-	-	-	813,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	138	-	-	-	14	-	-	152
Verilen Krediler (***)	-	1,624,740	115,865	120,181	551	-	473,982	2,335,319
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	1	435,590	424,389	-	-	859,980
Diğer Varlıklar	-	-	5,785	-	-	-	341,298	347,083
Toplam Varlıklar	873,314	1,932,419	473,062	559,006	424,954	-	815,280	5,078,035
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,202	-	-	-	-	-	-	1,202
Diğer Mevduat	477,603	2,256,779	694,532	23,724	-	-	-	3,452,638
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	710,913	-	-	-	-	-	710,913
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	194,577	668	-	-	-	718,037	913,282
Toplam Yükümlülükler	478,805	3,162,269	695,200	23,724	-	-	718,037	5,078,035
Likidite Açığı	394,509	(1,229,850)	(222,138)	535,282	424,954	-	97,243	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	5,126	694	-	-	-	5,820
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	50,931	31,092	-	-	-	82,023
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	45,805	30,398	-	-	-	76,203
Gayrinakdi Krediler	-	217,740	371,508	661,562	42,632	362,274	-	1,655,716
31 Aralık 2020								
Toplam Varlıklar	303,774	1,022,362	413,782	336,734	174,267	-	816,787	3,067,706
Toplam Yükümlülükler	198,217	1,421,769	676,269	115,802	-	-	655,649	3,067,706
Likidite Açığı	105,557	(399,407)	(262,487)	220,932	174,267	-	161,138	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	46,399	90,011	695,633	64,959	411,630	-	1,308,632
(*)	Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.							
(**)	Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.							
(***)	Rotatif krediler ve Kurumsal dövizde endeksli rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.							
(****)	Zorunlu karşılıkların kalan vadeleri hesaplamaya baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.							

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi :

	1 Aya Kadar(**)	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler(*)	Toplam
31 Aralık 2021							
Bankalar Mevduatı	1,202	-	-	-	-	-	1,202
Diğer Mevduat	2,742,519	703,531	25,032	-	-	(18,444)	3,452,638
Para Piyasalarına Borçlar	710,913	-	-	-	-	-	710,913
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,454,634	703,531	25,032	-	-	(18,444)	4,164,753
31 Aralık 2020							
Bankalar Mevduatı	1,113	-	-	-	-	-	1,113
Diğer Mevduat	1,519,858	682,242	95,330	-	-	(17,882)	2,279,548
Para Piyasalarına Borçlar	10,354	-	24,718	-	-	(1,028)	34,044
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	262	-	-	-	-	-	262
Toplam	1,531,587	682,242	120,048	-	-	(18,910)	2,314,967

(*) Bilanço tarihinden vadeye kadar ödenecek faizler.

(**) Vadesiz mevduatları da içermektedir.

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alın Satım Amaçlı Türev Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	-	5,126	694	-	-	5,820
- Giriş	-	50,931	31,092	-	-	82,023
- Çıkış (-)	-	45,805	30,398	-	-	76,203
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	-	50,931	31,092	-	-	82,023
Toplam nakit çıkışı	-	45,805	30,398	-	-	76,203

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alın Satım Amaçlı Türev Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	-	-	-	-	-	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Kaldıraç Oramına İlişkin Açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %12.59'dır (31 Aralık 2020: %14.08). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı;

	Bilanço içi varlıklar	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,848,194	3,388,853
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(570,901)	(595,249)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3,277,293	2,793,604
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,997	4,398
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	34,721	66,147
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	38,718	70,545
	Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,276,137	1,010,316
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(281,148)	(289,118)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	994,989	721,198
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	532,493	483,381
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	4,311,000	3,585,347
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%12.59	%14.08

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

IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, Banka'nın gelirlerinin, sermayesinin ya da iş stratejisini destekleme kapasitesinin, piyasa oranları ya da faiz oranlarıyla ilintili fiyatlar, hisse senedi fiyatları, kredi marjları ve döviz kurlarında meydana gelen değişikliklerden etkilenmesi riskidir. Piyasa riski ile kapsanan unsurların özet tanımı aşağıda sunulmuştur:

a. Faiz Oranı Riski, faiz oranlarındaki değişikliklerin bankanın gelirlerine ve özkaynakların piyasa değerine etkisidir. Bu risk iki türdür:

Spesifik Risk: Esasen ihraç edilen borçlanma aracındaki olumsuz fiyat hareketlerinden ya da ihraççının kendisiyle ilgili etkenlerden kaynaklanan kayıptır,

Genel Piyasa Riski: Piyasa koşullarında meydana gelen olumsuzluklardan kaynaklanan kayıptır.

b. Hisse Senedi Pozisyon Riski, Banka'nın yatırımlarının hisse senedi piyasalarının dinamiklerinden kaynaklanan nedenlerle değer kaybetmesidir.

c. Kur Riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı işlemlerini içeren net döviz pozisyonundan kaynaklanan risktir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Alım-satım portföyünden kaynaklanan piyasa riski, Standart Yaklaşım'a göre hesaplanır ve sonuç piyasa riski için gereken sermaye tutarının belirlenmesinde kullanılır. T-Bank'ın maruz kaldığı temel piyasa riskleri, kur riski, faiz oranı riski ve yatırım ve aktif/pasif yönetimi faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır. Stres testleri kullanılarak, farklı senaryolar altında farklı faktörlerin piyasa riskine etkileri analiz edilir. TL ve döviz faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişiklikler, Banka'nın stres testi ve senaryo analizindeki temel parametrelerdir. Stres testleri için Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir Ekonomik Sermaye limiti bulunmaktadır. Faiz oranlarındaki bir puanlık farkın Banka'nın bütün faize duyarlı aktif ve pasifleri üzerindeki kâr ve zarar etkisi TL ve döviz için ayrı ayrı hesaplanır. Stres testi ve senaryo analizi sonuçları APKO'ya her hafta, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na ise her üç ayda bir sunulur. Stres testi ve senaryo analizi sonuçları karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

Banka'nın piyasa riski, kendi içinde tutarlı risk ölçüm yöntemleriyle ve faiz oranı/fiyat dalgalanma seviyeleri ve Riske Maruz Değer (RmD) gibi yöntemlerle, kontroller için uygun prosedürler oluşturularak ve önceden belirlenmiş risk limitlerine uyumu gözeterek, nihayetinde organizasyon yapısı içindeki risk kaynaklarını araştırıp bularak ve organizasyonun bütün seviyeleri için piyasa riskiyle ilgili tutarlı bilgi sağlayacak şekilde ölçülür.

Piyasa riski yönetimi Risk Yönetimi Piyasa Riski Birimi, Hazine ve Finansal Kurumlar bölümleri ile koordineli olarak yürütülmektedir. Haftalık APKO toplantılarında da piyasa izlenmekte, gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler günlük olarak takip edilmekte, aşım olması durumunda ilgili birim/bölüm yöneticileri, Yönetim Kurulu / Denetim Komitesi üyesi ve Genel Müdüre aşım yazısı gönderilmekte ve sonuç takip edilmektedir. Piyasa riski yönetim yapısının oluşturulmasından yapının işleyişinin takibine kadarki tüm süreçlerde ilgili taraflar iletişim halindedir. Ülke ve Muhabir Banka limit ve risklerinin takibinde Finansal Kurumlar Bölümü ile Risk Yönetimi Bölümü koordinasyon ve uyum içerisinde çalışmaktadır. Benzer şekilde İSEDES çalışmasında yine bir koordinasyon söz konusudur. Bu bağlamda Finansal Kurumlar onay merci, Risk Yönetimi ise denetim merci olarak görev alır.

Haftalık olarak piyasa risk raporları hazırlanarak APKO'ya sunulmaktadır. Üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da raporlamalar yapılarak bilgilendirilmektedir. Günlük olarak riske maruz değer (RmD) hesaplamaları piyasa risk modülü aracılığı ile yapılmakta ve ilgili bölüm/birimlere raporlanmaktadır. Bu hesaplamalar için aynı periyotlarla piyasa verileri çekilmekte ve piyasa risk modülüne aktarılmaktadır. RmD hesaplamalarına Banka portföyünde bulunan menkul değerler (TL YP) ve döviz pozisyonu gibi piyasaya aşırı duyarlı enstrümanlar dahil edilmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		RAV
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	8,000
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	8,329
4	Emtia riski	-
5	Opsiyonlar	-
6	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
7	Delta-plus metodu	-
8	Senaryo yaklaşımı	-
9	Menkul kıymetleştirme	-
10	Toplam	16,329

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yöntemi:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	224,513	20,756	139,631	128,300	15	19,245
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						240,562

Operasyonel risk, uygunsuz veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ile dış kaynaklı durumlar sebebiyle oluşabilecek kayıp riskini tanımlamaktadır. Bu risk, net bir şekilde belirlenmiş politikalar, prosedürler ve iç kontrollerle Banka'nın sorumlu birimleri tarafından yönetilmektedir. Bankacılık süreçlerine ait riskler ve bu risklere bağlı kontroller Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi envanterinden oluşturulmuş olup yıllık olarak güncellenmektedir.

Operasyonel risk, Risk Yönetimi Grubu tarafından Basel - II Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Üst Yönetime yaptığı raporlamalarla operasyonel riskler, denetimler ve artık riskler hakkında farkındalık oluşturmaktadır. Buna ek olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan profesyonel risk kayıp tutarı bazında bir risk iştahı limiti mevcuttur.

T-Bank, operasyonel riskleri merkezi olarak yönetmek amacıyla kullandığı uygulama sayesinde tüm operasyonel ve BT risklerini tek merkezde toplayarak kontrolünü sağlayabilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullandığı bağımsız sistemle; icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleriyle bütünleşik olarak, maruz kalınan operasyonel risklerin ve kayıpların düzenli kayıt altına alınmasını sağlamaktadır.

Destek Hizmetleri Yönetmeliği'ne uyumluluk çerçevesinde, destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için risk analizi çalışmaları ilgili bölümlerle birlikte Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir. Her yıl olduğu gibi destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı oluşturularak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Ayrıca, destek hizmeti veren kuruluşların nitelikleri Denetim Komitesi tarafından her yıl değerlendirilmekte ve değerlendirme sonuçları bir raporla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

İş süreçlerine ait uygulama adımları gözden geçirilmekte, gerekli durumda iyileştirilmesine yönelik aksiyonlar önerilmektedir. İlgili departmanlar tarafından da bu aksiyonların yürürlüğe konulup konulmadığı sürekli olarak takip edilmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Tüm bankacılık süreçleri ve bunlara bağlı alt süreçler için riskler tanımlanmış ve risk değerleri belirlenmiş durumdadır. Tanımlı risklere bağlı kontrollerin etkinliğinin değerlendirilmesi doğrultusunda artık risk değerleri otomatik olarak hesaplanmakta ve değişiklikler sürekli olarak takip edilmektedir. Banka, kurumsal ve kobi segmentlerinde kredi vermeye yoğunlaşmış, piyasa riski konusunda belirlenmiş limitler dahilinde işlem yapmakta, operasyonel riski ise minimize etme amacıyla operasyonel risk iştahı taşımamaktadır. Banka risk profili ile iş modeli, risk iştahı politikası altında entegre edilmiştir. Buna göre Banka, iş modelinde belirlenen limitlere uyum içerisinde ilerlemektedir.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetimi Grubu işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir. Risk Yönetimi, faaliyetlerini BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir. Risk yönetimi, çalışmalarında kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini, bu risklerin limitlerinin ve kontrol proseslerinin oluşturulmasını temel ilke olarak kabul etmektedir. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

Bankada, iç sistemler ve diğer tüm bölümlerin yayınlamış olduğu politika, prosedür, iş akışı ve benzeri dokümanlar, tüm banka çalışanlarının erişimine açık ortak bir portalda yayınlanmakta ve mevcut dokümanlarda yapılan değişiklikler ya da yeni yayınlanan dokümanlar e-posta aracılığıyla çalışanların bilgisine sunulmaktadır. Bankada bahsi geçen konular için bir çok politika ve prosedür bulunmakta olup başlıcaları Kredi Politikası, Risk Yönetimi Politikaları (Risk İştahı Politikası, Piyasa Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Ülke ve Karşı Taraf Riski vb.) olup, yıllık bazda değerlendirilerek gözden geçirilmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk alanlarında aylık olarak hazırladığı raporla Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime takip eden konularda bilgi vermektedir: Kredi riski yoğunlaşmaları (borçlu/grup, işkolu, sektör, vade, para birimi, teminat, borçlu derecesi vb. yoğunlaşmalar), temerrüt eden krediler portföyü hakkında analizler ve stres testleri, sermaye yeterliliğine ilişkin analizler; içsel ve yasal piyasa riski limitleri ve uyumu ile operasyonel risk kayıpları. Bunun dışında Kredi Riski alanında 3 aylık yapılan PD analizi raporları ile, hangi borçlu derecesinde ne kadar temerrüt oranına sahip bulunduğu çeşitli kırılımlar bazında analiz edilmektedir. Ayrıca, 3 aylık hazırlanan Denetim Komitesi raporlamasında yine tüm risk çeşitleri hakkında analizlere yer verilmektedir (sermaye yeterliliği, piyasa ve likidite riskine ilişkin limitler, temerrüt portföyü, sektörel bilgiler, kredi yoğunlaşmaları, operasyonel kayıp tutarları vb.).

Banka, kredi faaliyetinden kaynaklanan riskleri, oluşturmuş olduğu süreç ve politikalarda belirlendiği şekilde azaltır. Risk azaltımında kullanılan başlıca enstrüman teminat olup, teminatlandırma politikasına göre alınan teminatlar Krediler ve Risk Yönetimi bölümleri tarafından portföy, müşteri, teminat türü vb. kırılımlarda düzenli olarak izlenmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2,942,034	2,362,686	235,363
2	Standart yaklaşım	2,942,034	2,362,686	235,363
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	9,424	195,537	754
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9,424	195,537	754
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	16,329	4,165	1,306
17	Standart yaklaşım	16,329	4,165	1,306
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	240,562	300,386	19,245
20	Temel gösterge yaklaşımı	240,562	300,386	19,245
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	3,208,348	2,862,774	256,668

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetimi Grubu 2001 yılında Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, likidite ve bankacılık hesapları risklerini ve BT risklerini kapsayacak şekilde operasyonel risklerin ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak geçmiş deneyimini ve performansını dikkate alarak Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek, Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında Riske Maruz Değer analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulan bu raporlar günlük Riske Maruz Değer analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir.

Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve benzer bankalara kıyasla Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

Banka mevzuata uygun raporlama yapan bir sistem setine sahiptir ve bu sistem seti bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesini ve değerlendirilmesini, Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için minimum sermaye yükümlülüğünün ve risk ağırlıklı varlıkların Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ de açıklanan usullere göre risk sınıfları bazında raporlanmasını amaçlamaktadır. Ayrıca Basel III kapsamında hesaplanan likidite karşılama oranı ayrı bir raporlama sistemi kullanılarak hesaplanmakta ve banka'nın net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık arasındaki denge ile toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının ölçülmesi ve izlenmesi amaçlanmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemselsel olarak hesaplamaktadır.

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren Banka'nın özkaynakları ve sermaye yeterliliği hesaplamaları 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak hesaplanmaktadır.

Banka dipnot çalışmalarını, 26 Nisan 2014 tarih ve 28983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayımlandığı tarihte yürürlüğe giren "Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ve 20 Ocak 2016 tarihli ve 29599 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" doğrultusunda güncelleştirir.

Banka'da 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" in hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir. Bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar güncellenmiş/yazılmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Banka, maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakışı açısı oluşturmak amacıyla süreçlerini tamamlamış ve sürekli güncel tutmaktadır. Banka'nın operasyonel riskleri bu risklere bağlı kontrolleri merkezi bir uygulama üzerinden yönetilmekte ve periyodik olarak güncellenmektedir. İç Sistemler bölümleri tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarında tespit edilen hususlar yine bu uygulama üzerinden kayıt altına alınmakta ve takibi yapılmaktadır. Operasyonel riske ait süreçlerin ifade edildiği Operasyonel Risk Politikası düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka, Hazine menkul kıymet portföyünü Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken Banka'nın net likidite pozisyonunu ve mevcut ve geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara, benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer fiyat davranışları gösteren teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka'nın yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağlantılı politikalara uygun olarak izlenir.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemediği önce temerrüde düşme riskidir. Banka'nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimi'nce karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri, Banka'nın Yönetim Kurulu'na belirlenir.

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin İçsel Sermaye Yönetimi Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

Banka'nın vadeli mevduat yapısının, Banka'nın stratejilerine ve bütçe hedeflerine uyumlu, sağlıklı ve sürdürülebilir bir yapıya ulaşmasını sağlamak amacıyla Mevduat Politikaları oluşturulmuştur. Banka'nın mevduatının yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi ve izlenmesi için oluşturulan politika ve sistemler de bu politikada açıklanmıştır.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Grubu işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük olarak limitler ve piyasa risklerine ilişkin raporlar, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesine (APKO) Riske Maruz Değer raporu, ekonomik sermaye, stres test, senaryo analizi, yüz baz puanlık artış azalışın banka portföy üzerindeki etki analizi ve limit raporlamaları sunulmaktadır. 3 ayda bir Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da yapılan diğer çalışmalar ve analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Piyasa riskleriyle ilgili riskler, politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileri de içeren sunumlar yapılmaktadır.

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	4,364,413	2,776,007	4,314,670	2,774,715
Para Piyasalarından Alacaklar	-	249,152	-	249,152
Bankalar	813,594	329,917	813,594	329,917
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	152	146	152	146
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	859,980	19,661	807,543	19,655
Verilen Krediler	2,690,687	2,177,131	2,693,381	2,175,845
Finansal Yükümlülükler	4,237,410	2,345,695	4,238,889	2,346,978
Bankalar Mevduatı	1,202	1,113	1,202	1,113
Diğer Mevduat	3,452,638	2,278,885	3,454,117	2,280,168
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	262	-	262
Para Piyasalarına Borçlar	710,913	34,044	710,913	34,044
Muhtelif Borçlar	72,657	31,391	72,657	31,391

(*) 138 TL tutarındaki borsada işlem görmeyen hisse senedi için rayiç değer hesaplanmamıştır.

Finansal enstrümanların rayiç değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

i. Finansal Varlıklar:

Para piyasalarından alacaklar, bankalar finansal tablolarda iskontolu değerleri ile kayıtlara alınmaktadır ve kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile verilen kredilerin rayiç değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2021 tarihinde ilgili kredi tipi ve kağıt tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır.

ii. Finansal Borçlar:

Bankalar mevduatı, para piyasalarına borçlar ve muhtelif borçlar, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. Diğer mevduat ve diğer mali kuruluşlarından sağlanan fonların rayiç değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2021 tarihinde ilgili mevduat tipi ve kullanılan kredi tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, mali tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada gözlemlenebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada gözlemlenemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2021	Seviye 1 (Borsa Değeri)	Seviye 2 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilir nitelikte olan)	Seviye 3 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilir nitelikte olmayan)	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	5,785	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14	-	-	138
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev finansal borçlar	-	(2,779)	-	-

31 Aralık 2020	Seviye 1 (Borsa Değeri)	Seviye 2 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilir nitelikte olan)	Seviye 3 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilir nitelikte olmayan)	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	-	-	138
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev finansal borçlar	-	-	-	-

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

XIV. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	TP	TP	YP
Kasa/Efektif	4,146	77,168	4,870	40,234
TCMB	141,696	498,787	39,199	233,168
Diğer	-	-	-	-
Toplam	145,842	575,955	44,069	273,402

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	TP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	139,312	28,070	38,570	2,726
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
YP Zorunlu Karşılık	2,384	470,717	629	230,442
Toplam	141,696	498,787	39,199	233,168

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ’leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD Doları ve/veya Avro döviz cinsinden olmak üzere aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Yabancı para yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar, 1 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 3 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma Hs., 6 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 1 Yıla Kadar Vadeli Mev./Katılma hs.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma hs., Birikimli Mev./Katılma hs.	Müstakrizleri n fonları	1 Yıla Kadar Vadeli Diğer Yükümlülükler	1-2 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	2-3 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	3-5 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	5 Yıldan Uzun Vadeli Diğer Yükümlülükler
%25.0	%19.0	%25.0	%21.0	%16.0	%11.0	%7.0	%5.0

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz İhbarlı Mevduatlar Özel Cari Hesaplar	1 Aya Kadar Vadeli Mevduat / Katılma Hes.	3 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	6 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hes., Birikimli Mev./Katılma Hes	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%8.0	%8.0	%8.0	%6.0	%4.0	%3.0	%8.0	%5.5	%3.0

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :**

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

- b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5,785	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,785	-	-	-

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	169	95	2,460	84
Yurtdışı	-	813,440	-	327,459
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	169	813,535	2,460	327,543

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(*)	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
AB Ülkeleri	311,143	173,054	-	-
ABD, Kanada	500,104	150,407	-	-
OECD Ülkeleri(*)	2,032	3,682	-	-
Diğer	161	316	-	-
Toplam	813,440	327,459	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

Serbest depo olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 138 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır; borsada işlem görmeyen hisse senedi 138 TL).

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	14	8
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	14	8
Hisse Senetleri	138	138
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	138	138
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	152	146

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 138 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2020: 138 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	61	2,031	316	1,491
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	61	2,031	316	1,491
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	9,317	-	5,568
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,059	465	414	493
Toplam	1,120	11,813	730	7,552

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	1,686,746	-	-	120,357	54,234	-
İşletme Kredileri	671,324	-	-	120,355	54,234	-
İhracat Kredileri	343,546	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	656,199	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,064	-	-	2	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	14,613	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,686,746	-	-	120,357	54,234	-

Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	19,354	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	11,268
Toplam	19,354	11,268

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Sözleşmesinde vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1,556,715	-	71,110	1,994
İhtisas Dışı Krediler	1,556,715	-	71,110	1,994
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	130,031	-	49,247	52,240
İhtisas Dışı Krediler	130,031	-	49,247	52,240
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,686,746	-	120,357	54,234

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	-	54,234
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	-
5 Üzeri Uzatılan	-	-
Toplam	-	54,234

Ödeme Planının Değişiklikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	1,043
6 – 12 Ay	-	3,399
1 – 2 Yıl	-	30,878
2 – 5 Yıl	-	18,914
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	-	54,234

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esasla Hakkında Yönetmelik”e göre 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için beklenen zarar karşılığı bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	101	101
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	101	101
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1	879	880
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1	879	880
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	86	-	86
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	87	980	1,067

(*) Kredili mevduat hesabının 86 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	124,355	124,355
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9,334	9,334
İhtiyaç Kredisi	-	115,021	115,021
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	1,124	1,124
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	80	80
İhtiyaç Kredisi	-	1,044	1,044
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	5,462	5,462
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5,462	5,462
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	130,941	130,941

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı :

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Özel	1,861,337	1,334,485
Kamu	-	-
Toplam	1,861,337	1,334,485

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	1,861,337	1,334,485
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	1,861,337	1,334,485

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar (Üçüncü Aşama) :

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13	16
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	56,950	90
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	267,783	407,012
Toplam	324,746	407,118

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2021			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	-	-	69,343
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	69,343
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2020			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	-	-	67,974
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	67,974
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 31 Aralık 2021 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 24,475 TL'dir (31 Aralık 2020: 23,260 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020 Bakiyesi	16	92	842,538
Dönem İçinde İntikal (+)	123,684	979	64,669
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	122,997	320
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(122,997)	(320)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(146,481)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(56,147)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2021 Bakiyesi	703	123,748	704,899
Karşılık (-)	(13)	(56,950)	(267,783)
Bilançodaki Net Bakiyesi	690	66,798	437,116

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2021 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	703	123,748	704,899
Karşılık Tutarı (-)	(13)	(56,950)	(267,783)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	690	66,798	437,116
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2020 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16	92	842,538
Karşılık Tutarı (-)	(16)	(90)	(407,012)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	2	435,526
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.4) TFRS 9'a göre beklenen zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları:

31 Aralık 2021 itibarıyla TFRS 9 kapsamında takip hesaplarına aktarımlarına 71,620 TL faiz hesaplanmış olup %100 karşılık ayrılmaktadır.

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esasları çerçevesinde, firma ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Tahsili Şüpheli veya Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar grubunda bulunan 56,147 TL tutarındaki takipteki kredi hasılat paylaşımı olarak Emir Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılarak kayıtlardan çıkarılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

31 Aralık 2021	Kurumsal	KOBİ	Perakende	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	1,685,776	-	970	-	1,686,746
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	120,355	-	2	-	120,357
Yeniden yapılandırılan krediler(*)	54,234	-	-	-	54,234
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	829,345	-	5	-	829,350
Toplam	2,689,710	-	977	-	2,690,687
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan karşılık	(324,741)	-	(5)	-	(324,746)
Net kredi bakiyesi	2,364,969	-	972	-	2,365,941

31 Aralık 2020	Kurumsal	KOBİ	Perakende	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	977,520	-	470	-	977,990
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	167,744	-	8	-	167,752
Yeniden yapılandırılan krediler(*)	188,743	-	-	-	188,743
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	842,642	-	4	-	842,646
Toplam	2,176,649	-	482	-	2,177,131
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan karşılık	(407,114)	-	(4)	-	(407,118)
Net kredi bakiyesi	1,769,535	-	478	-	1,770,012

(*) Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliğinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 11.maddesi gereği, yeniden yapılandırılan kredi alacaklarını ifade etmektedir.

Aşağıda kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Toplam
1 Ocak 2021	407,118
Dönem içi aktarılanlar	110,623
Takipteki kredilerin satışı	(56,110)
Dönem içi tahsil edilenlerin etkisi	(136,885)
Aktiften silinen	-
31 Aralık 2021	324,746

31 Aralık 2021 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 574,898 TL'dir (31 Aralık 2020: 475,288 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	31 Günden Az(*)	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
<i>Ticari Krediler</i>	165,462	-	-	9,127	174,589
<i>KOBİ Kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Perakende Kredileri</i>	2	-	-	-	2
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-
Toplam	165,464	-	-	9,127	174,591

31 Aralık 2020	31 Günden Az(*)	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
<i>Ticari Krediler</i>	353,734	-	-	2,753	356,487
<i>KOBİ Kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Perakende Kredileri</i>	2	-	-	6	8
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-
Toplam	353,736	-	-	2,759	356,495

(*) Yakın izleme firmaların toplam risklerini içermektedir.

Kredi ve diğer alacakların 897,404 TL tutarındaki kısmı 1 aya kadar vadeli rotatif kredilerden oluşan değişken faizli krediler olup (31 Aralık 2020: 467,284 TL), kalan 963,549 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2020: 867,201 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar :

a.1) Teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklar:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	24,645	-	19,656	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24,645	-	19,656	-

31 Aralık 2021 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 17,189 TL'si İnterbank para piyasası ve 7,456 TL'si Takasbank teminat bakiyesidir (31 Aralık 2020: Teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 16,552 TL'si İnterbank para piyasası ve 3,104 TL'si Takasbank teminat bakiyesidir).

a.2) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş finansal varlıklar yasal yükümlülükler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hisse Senetleri</i>	-	-
<i>Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.</i>	18,272	202
<i>Diğer</i>	-	-
Toplam	18,272	202

İtfa edilmiş finansal varlıklardan 817,063 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	859,980	19,661
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	859,980	19,661

c) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	859,980	-	19,661	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	859,980	-	19,661	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) İtfa edilmiş finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	19,661	940,216
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	32,710	(422,712)
Yıl İçindeki Alımlar	817,609	910,094
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(10,000)	(1,407,937)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	859,980	19,661

(*) Faiz gelir reeskontu değişimleri "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

(**)Banka İş Planında bilanço değerinin %15'i kadar satış yapabileceği belirtilen itfa edilmiş maliyetle ölçülen TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin tamamını, son dönemde yaşanan istisnai ekonomik gelişmeler, yeni BDDK düzenlemeleri ve COVID-19 etkileri nedeniyle Yönetim Kurulu bilgi ve onayı kapsamında İş Planında değişiklik yaparak satma kararı almıştır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın Kredi Garanti Fonu'na %1.4925 iştirak katılımı bulunmaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021
Maliyet:						
Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	12,545	-	-	-	-	12,545
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkul	61,208	3,682	(36)	-	-	64,854
Diğer	31,822	5,678	(81)	-	-	37,419
Toplam Maliyet	105,575	9,360	(117)	-	-	114,818

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(10,185)	(782)	-	-	-	(10,967)
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkul	(30,997)	(17,681)	36	-	-	(48,642)
Diğer	(22,067)	(3,620)	56	-	-	(25,631)
Toplam Birikmiş Amortisman	(63,249)	(22,083)	92	-	-	(85,240)

Net Defter Değeri	42,326	(12,723)	(25)	-	-	29,578
--------------------------	---------------	-----------------	-------------	----------	----------	---------------

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :
- a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları :
Bulunmamaktadır.
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı : Bulunmamaktadır.
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Bulunmamaktadır.
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki		Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021
	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020						
Maliyet:							
Yazılım Bedelleri	57,540	9,910	(860)	-	-	66,590	
Toplam Maliyet	57,540	9,910	(860)	-	-	66,590	

	Önceki		Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021
	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020						
Birikmiş Amortisman:							
Yazılım Bedelleri	(48,744)	(4,380)	73	-	-	(53,051)	
Toplam Birikmiş Amortisman	(48,744)	(4,380)	73	-	-	(53,051)	
Net Defter Değeri	8,796	5,530	(787)	-	-	13,539	

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2021 itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 23,064 TL'dir (31 Aralık 2020 : mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı 38,242 TL'dir). İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4,963 TL'dir (31 Aralık 2020 diğer geçici farklardan ertelenmiş vergi yükümlülüğü: 4,963 TL).
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan hakları karşılığı	14,641	2,928	14,641	2,928
Diğer karşılıklar	115,055	23,010	115,055	23,010
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:				
Maddi duran varlıklar	4,576	915	4,576	915
Peşin tahsil edilen komisyonlar	5,918	1,184	5,918	1,184
Finansal varlıklar	22,203	4,441	22,203	4,441
Mali Zarar	115,318	23,064	191,208	38,242
Ertelenmiş vergi varlığı		55,542		70,720
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:				
Maddi duran varlıklar	67,067	13,413	67,067	13,413
Finansal varlıklar	70,053	14,011	70,053	14,011
Diğer	454	91	454	91
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)		27,515		27,515
Ertelenmiş vergi varlığı net		28,027		43,205

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı	179,054	184,212
İktisap Edilenler	100,796	90,085
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(177,303)	(93,419)
Değer Düşüşü	557	(1,824)
Net Defter Değeri	103,104	179,054

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Verilen Nakdi Teminatlar	106,110	130,336
Elden Çıkarılacak Kıymetler	5,531	29,399
Takas Hesapları	31,531	15,079
Peşin Ödenen Giderler	11,142	7,393
Diğer	4,520	5,835
Toplam	158,834	188,042

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	7 Gün						Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	18,044	-	47,187	775,019	63,711	874	12,605	-	917,440
Döviz Tevdiat Hesabı	412,356	-	119,906	1,499,598	55,350	949	9,733	-	2,097,892
Yurtiçinde Yer. K.	379,823	-	118,268	1,480,912	54,045	216	6,416	-	2,039,680
Yurtdışında Yer.K.	32,533	-	1,638	18,686	1,305	733	3,317	-	58,212
Resmi Kur. Mevduatı	1,330	-	-	-	-	-	-	-	1,330
Tic. Kur. Mevduatı	45,712	-	41,583	315,060	681	10	17	-	403,063
Diğ. Kur. Mevduatı	161	-	16,931	15,821	-	-	-	-	32,913
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,202	-	-	-	-	-	-	-	1,202
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	165	-	-	-	-	-	-	-	165
Yurtdışı Bankalar	1,037	-	-	-	-	-	-	-	1,037
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	478,805	-	225,607	2,605,498	119,742	1,833	22,355	-	3,453,840

31 Aralık 2021 itibarıyla toplam kur korumalı mevduat tutarı 20,131 TL'dir.

a.2) 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün						Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	9,461	-	53,672	677,854	94,863	10,450	11,115	-	857,415
Döviz Tevdiat Hesabı	158,346	-	48,754	847,516	46,695	4,836	41,793	-	1,147,940
Yurtiçinde Yer. K.	154,279	-	48,754	830,417	30,247	3,247	4,002	-	1,070,946
Yurtdışında Yer.K.	4,067	-	-	17,099	16,448	1,589	37,791	-	76,994
Resmi Kur. Mevduatı	1,006	-	-	-	-	-	-	-	1,006
Tic. Kur. Mevduatı	27,796	-	80,782	156,086	497	-	1,046	-	266,207
Diğ. Kur. Mevduatı	495	-	1,730	3,408	-	684	-	-	6,317
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,113	-	-	-	-	-	-	-	1,113
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	171	-	-	-	-	-	-	-	171
Yurtdışı Bankalar	942	-	-	-	-	-	-	-	942
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	198,217	-	184,938	1,684,864	142,055	15,970	53,954	-	2,279,998

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	241,676	250,568	655,421	598,277
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	93,496	96,113	913,747	643,903
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	572	540	8,011	6,216
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	335,744	347,221	1,577,179	1,248,396

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı) :

- ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,802	3,057
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

- a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,779	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,779	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	262	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	262	-

- b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	262	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	-	262	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

- c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Bankalar mevduatının %20'lik kısmı, diğer mevduatların ise %61'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerinden sağladığı fonların toplam tutarı 695,909 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanın menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2021 yılında 4,678 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2020: 7,175 TL).

- c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır
- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 104,379 TL'dir (31 Aralık 2020: 97,481 TL).
- d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen Aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla	11,371	9,914
Hizmet gideri	1,369	1,810
Faiz gideri	1,645	1,226
Aktüeryal kayıp/ (kazanç)	3,397	1,466
Dönem içinde ödenen	(974)	(3,045)
Dönem Sonu	16,808	11,371

d.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	16,808	11,371
Kullanılmamış izin karşılığı	3,956	3,042
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	20,764	14,413

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :**

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu (devamı) :

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp 3,172 TL'dir (31 Aralık 2020: 225 TL kazanç).

Aktüeryal değerlemeler yapılırken 1475 sayılı İş Kanunu'nda tanımlanmış olan emeklilikte alınacak kıdem tazminatı hakları ve değerlendirme tarihi itibarıyla aktif çalışanların detayları esas alınmıştır. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlar TMS 19 çerçevesinde belirlenmiş olup, aşağıdaki gibidir:

	Varsayımlar
İskonto oranı	% 19.10
Enflasyon oranı	% 15.80

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının % 10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	104,379	97,481
Diğer Karşılıklar(*)	36,965	32,655
Toplam	141,344	130,136

(*) Diğer Karşılıklar; 438 TL bonus karşılıklarından, 15,784 TL tutarında dava karşılıklarından, 2,771 TL dava dışı ayrılan karşılıklar ve 17,972 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 438 TL bonus karşılıklarından, 9,064 TL tutarında dava karşılıklarından, 10,413 TL dava dışı ayrılan karşılıklar ve 12,740 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Bulunmamaktadır.

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler : Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari Dönem Vergi Borcu	-	-
Peşin Ödenmiş Vergi	(557)	(1,417)
Toplam	(557)	(1,417)

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
BSMV	1,939	924
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,505	1,098
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,850	1,259
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	781	301
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,082	827
Damga Vergisi	50	40
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	489	212
Toplam	7,696	4,661

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	940	775
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	597	488
İşsizlik Sigortası-İşveren	80	65
İşsizlik Sigortası-Personel	40	32
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,657	1,360

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bankanın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1,000 Milyon TL olan, 1,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: nominal değeri 1,000 Milyon TL olan, 1,000 milyon adet hisse).

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,000,000	1,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

BDDK'nın 29 Ocak 2020 tarihli ve 1027 sayılı onay yazısına istinaden, 17 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 650 Milyon TL'den 1,000 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Söz konusu tutar BDDK'nın 3 Mart 2020 tarih ve 2400 sayılı onay yazısına istinaden 4 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yukarıda a) maddesinde açıklanmıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Mali İşler Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı) :

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	6,336	5,332
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	6,336	5,332

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	(525,900)	(443,592)
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	(525,900)	(443,592)

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	489	1,333
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	15,243	18,286
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	48,568	4,468
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	64,300	24,087

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Banka Kabul Kredileri	3,344	-
Akreditifler	218,043	45,744
Diğer Garanti ve kefaletler	945,233	718,912
Toplam	1,166,620	764,656

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kesin Teminat Mektupları	407,918	446,688
Geçici Teminat Mektupları	21,836	12,014
Diğer Teminat Mektupları	59,342	85,274
Toplam	489,096	543,976

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	9,907	16,032
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	750	50
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9,157	15,982
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,645,809	1,292,600
Toplam	1,655,716	1,308,632

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,216	0.34%	182,857	13.94%	7,650	1.76	63,398	7.10
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,178	0.33%	176,523	13.46%	7,347	1.69	60,309	6.75
Ormancılık	24	0.01%	-	0.00%	289	0.07	-	0.00
Balıkçılık	14	0.00%	6,334	0.48%	14	0.00	3,089	0.35
Sanayi	81,890	22.75%	651,678	49.69%	104,973	24.16	544,362	60.92
Madencilik ve Taşocakçılığı	380	0.11%	-	0.00%	1,731	0.40	-	0.00
İmalat Sanayi	81,288	22.59%	651,090	49.64%	101,175	23.28	541,272	60.57
Elektrik, Gaz, Su	222	0.06%	588	0.04%	2,067	0.48	3,090	0.35
İnşaat	83,663	23.25%	96,676	7.37%	99,159	22.82	194,761	21.79
Hizmetler	187,235	52.02%	374,076	28.52%	218,579	50.30	91,091	10.18
Toptan ve Perakende Ticaret	57,438	15.96%	161,339	12.30%	38,029	8.75	42,246	4.74
Otel ve Lokanta Hizmetleri	579	0.16%	-	0.00%	773	0.18	-	0.00
Ulaştırma ve Haberleşme	2,518	0.70%	3,743	0.29%	8,489	1.95	14,560	1.61
Mali Kuruluşlar	107,666	29.92%	117,155	8.93%	143,894	33.11	23,351	2.61
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	1,971	0.55%	-	0.00%	2,601	0.60	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	3,417	0.95%	91,839	7.00%	4,709	1.08	10,934	1.22
Eğitim Hizmetleri	5	0.00%	-	0.00%	14	0.00	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,641	3.79%	-	0.00%	20,070	4.62	-	0.00
Diğer	5,892	1.64%	6,265	0.48%	4,205	0.97	73	0.01
Toplam	359,896	100.00	1,311,552	100.00	434,566	100.00	893,685	100.00

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Garanti ve kefaletler	I inci Grup (*)		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	245,687	173,925	52,277	17,207
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,344	-	-
Akreditifler	-	218,043	-	-
Cirolar	46,200	879,878	-	19,155
Menk. Değer İh.Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	291,887	1,275,190	52,277	36,362

(*) III., IV. ve V. Grubu da içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	158,225	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :				
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)				
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	158,225	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı				
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YPÜzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	158,225	-	-	-

Yapılan vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS kapsamında riskten korunma aracı sınıflamasına dahil olmayıp, alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
31 Aralık 2021								
TL	82,022	-	-	-	-	-	-	-
USD	-	76,203	-	-	-	-	-	-
AVRO	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	82,022	76,203	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2020								
TL	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-	-	-
AVRO	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Bulunmamaktadır.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Bulunmamaktadır.
- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülükler 3. Bölüm XIV. Not “Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar” bölümünde belirtilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	155,152	15,947	86,161	9,653
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	49,602	6,877	34,955	13,320
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	78,679	-	72,711	-
Toplam	283,433	22,824	193,827	22,973

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7,684	-	5,967	2
Yurtdışı Bankalardan	-	157	-	1,371
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7,684	157	5,967	1,373

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	744	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	1	1,216	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	54,480	-	24,462	-
Toplam	54,480	1	26,422	-

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Kredilere Verilen Faizler (*)	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4	-	382	-
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4	-	382	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	4	-	382	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

- b. İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Hesap Adı	31 Aralık 2021							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	10,383	130,640	9,542	974	1,570	-	153,109
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	10,328	30,999	1,602	-	29	-	42,958
Diğer Mevduat	-	314	1,210	-	-	-	-	1,524
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	21,025	162,849	11,144	974	1,599	-	197,591
Yabancı Para								
Dth	-	853	11,084	708	51	34	-	12,730
Bankalararası Mevduat	-	-	256	-	-	-	-	256
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	853	11,340	708	51	34	-	12,986
Genel Toplam	-	21,878	174,189	11,852	1,025	1,633	-	210,577

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı) :**

Hesap Adı	31 Aralık 2020							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadeli Mevduat								
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tasarruf Mevduatı	-	4,928	80,376	6,658	1,144	2,090	-	95,196	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	5,532	14,316	1,040	13	241	-	21,142	
Diğer Mevduat	-	132	1,089	55	-	-	-	1,276	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	10,592	95,781	7,753	1,157	2,331	-	117,614	
Yabancı Para									
Dth	-	1,090	15,707	901	152	46	-	17,896	
Bankalararası Mevduat	-	-	391	-	-	-	-	391	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	1,090	16,098	901	152	46	-	18,287	
Genel Toplam	-	11,682	111,879	8,654	1,309	2,377	-	135,901	

3. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri 28 TL'dir (31 Aralık 2020: 37 TL).

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kar	214,544	215,961
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	3,375
Türev Finansal İşlemlerden	12,114	43,393
Kambiyo İşlemlerinden Kar	202,430	169,193
Zarar (-)	(213,221)	(221,316)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(4,391)
Türev Finansal İşlemlerden	(7,778)	(5,553)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(205,443)	(211,372)
Toplam	1,323	(5,355)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İptal edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin karşılıklar	9,580	27,833
Geçmiş yıl gelirleri	22,796	7,649
Aktif satışından elde edilen gelirler	43,654	4,726
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	118	141
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	-	1
Diğer	13,555	798
Toplam	89,703	41,148

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	(134,092)	(88,898)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	943	1,503
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(68,107)	24,475
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(66,928)	(118,876)
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	(134,092)	(88,898)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Vergi, Resim, Harçlar	7,270	9,324
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23,247	22,390
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,307	2,921
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	202	1,824
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	119	676
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	51,928	42,881
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	20,025	15,760
Reklam ve İlan Giderleri	444	700
Diğer Giderler (*)	31,459	26,421
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	65,028	7,554
Diğer (**)	34,208	37,649
Toplam	186,309	125,219

(*) Diğer işletme giderlerinin, 3,229 TL'si taşıt aracı, 3,866 TL'si haberleşme, 2,143 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 584 TL'si kırtasiye giderlerinden, 888 TL'si temizlik, 603 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 4,785 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 5,192 TL'si taşeron firma giderleri, 727 TL'si ekspertiz giderleri, 1,190 TL'si ortak giderlerden, 2,446 TL'si sigorta giderlerinden, 1,905 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 3,901 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Diğer işletme giderlerinin, 2,551 TL'si taşıt aracı, 4,815 TL'si haberleşme, 1,504 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 386 TL'si kırtasiye giderlerinden, 922 TL'si temizlik, 814 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 4,453 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 4,194 TL'si taşeron firma giderleri, 792 TL'si ekspertiz giderleri, 1,356 TL'si ortak giderlerden, 1,468 TL'si sigorta giderlerinden, 994 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 2,172 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 15,209 TL'si denetim ve danışmanlık giderleri, 3,199 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ve 15,800 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Diğer faaliyet giderlerinin, 8,342 TL'si denetim ve danışmanlık giderleri, 3,334 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 14,103 TL'si diğer giderlerden ve 11,870 TL'si serbest karşılıklardan oluşmaktadır).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

31 Aralık 2020 dönemini 39,136 TL vergi öncesi kar ile kapatan Banka, 31 Aralık 2021 dönemini 75,448 TL vergi öncesi kâr ile kapatmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

- 31 Aralık 2021 itibarıyla cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Vergi gideri bulunmamaktadır). 15,178 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 19,056 TL ertelenmiş vergi gideri).
- Mali zarar ve geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 23,064 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 38,242 TL ertelenmiş vergi varlığı).
- Mali zarar ve geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan dışında 4,963 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: ertelenmiş vergi varlığı 4,963 TL'dir).
- Vergi karşılığının mutabakatı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar	75,448	39,136
Hesaplanan vergi % 25 (*)	(18,862)	(8,610)
Mali zarar kaynaklı ertelenmiş vergi düzeltmesi	19,013	8,790
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer, net	(151)	(180)
Hesaplanan Vergi	-	-

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan vergi oranı %22'dir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2020 itibarıyla 20,080 TL tutarında net kar eden Banka, 31 Aralık 2021 dönemini 60,270 TL net kâr ile kapatmıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	601	658
Havale komisyonları	147	175
Sigorta komisyonları	199	409
Çek masrafı	-	11
Kiralık kasa komisyonları	21	18
İstihbarat Ücreti	-	55
İtibar Mektubu Komisyonu	-	2
Akreditif komisyonları	11	23
Kredi kartı ücret ve komisyonları	6	8
Tahsil senedi komisyonları	1	1
Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*)	613	544
Toplam	1,599	1,904

(*) Diğer bankacılık hizmet gelirleri; banka hizmet gelirleri, tahsilat masrafları, kredi masrafları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	1,566	1,109
EFT masraf komisyonu	168	159
Tahvil borsa payı	169	230
Havale komisyonları	68	122
Takas saklama komisyonu	150	143
Kredi kartı komisyonları	124	114
ATM masraf komisyonu	5	8
Diğer	535	368
Toplam	2,785	2,253

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bağımsız Denetim Ücreti	1,411	1,019
Toplam	1,411	1,019

(*) KDV Hariç Tutarlardır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlardan meydana gelen artış bulunmamaktadır.
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- b.1) Dönem başı ve dönem sonu: Bulunmamaktadır.
- b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Bulunmamaktadır.
- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.
- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.
- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (363,885) TL tutarındaki “Diğer” kalemi esas itibarıyla; diğer faaliyet giderleri (personel giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç), verilen ücret ve komisyonlar ve türev finansal işlemler kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerde değişim” içinde yer alan 286,168 TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/(azalış)” kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

480,310 TL tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla ise diğer varlıklar kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yaklaşık olarak 246,269 TL hesaplanmış olup, dönem içerisindeki dövizli nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki kur değişimini ifade etmektedir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	45,104	39,732
T.C. Merkez Bankası	41,296	299,662
Diğer		
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	329,991	199,941
Para Piyasasından Alacaklar	249,048	60,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	665,439	599,335
Dönem Sonu	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	81,313	45,104
T.C. Merkez Bankası	167,382	41,296
Diğer		
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	813,679	329,991
Para Piyasasından Alacaklar	-	249,048
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,062,374	665,439

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:****a) 31 Aralık 2021:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	316	1,491	-	5,568
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	61	2,031	-	9,317
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	13

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 61 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2020:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	11,993	25,007	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	316	1,491	-	5,568
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	260	13

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 316 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	942	3,543	2,356	8
Dönem Sonu	-	-	1,036	942	688	2,356
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	73	10

Banka'nın risk grubundan kullanmış olduğu "Alınan Krediler" bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) ve 2021 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) faiz gideri bulunmamaktadır.

c.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.**d) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 15,261 TL'dir (31 Aralık 2020: 7,908 TL).**

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Finansal tablolarda	
	Bakiye	Yer Alan Büyükliklere Göre %
Bankalar ve diğer alacaklar	61	0.01
Krediler	-	0.00
Gayrinakdi kredi	11,348	0.68
Mevduat	1,724	0.05

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.22'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	14	299			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca Banka’nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka’nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED) tarafından denetime tabi tutulmuştur.

18 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Toplam aktifler	5,078,035	3,067,706	3,900,559	3,624,392	4,875,217
Krediler	2,335,648	1,681,078	1,723,601	1,776,827	2,918,342
Menkul Değerler Cüzdanı	860,002	19,787	940,234	1,011,732	847,155
Toplam mevduat	3,453,840	2,279,998	3,105,091	2,894,969	3,496,612
Alınan krediler	-	262	6,547	11,143	129,752
Özkaynaklar	537,864	480,991	112,377	394,659	717,351
Garanti ve kefaletler	1,655,716	1,308,632	1,323,483	1,585,115	2,898,488
Net Faiz Geliri	130,944	105,345	4,772	198,177	146,741
Net Komisyon Geliri	19,054	21,616	26,573	25,855	25,753
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	75,448	39,136	(440,999)	(292,205)	(57,347)
Net Kâr / (Zarar)	60,270	20,080	(447,917)	(265,183)	(40,375)
%	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Sermaye Yeterlilik Oranı	17.3	17.4	15.5	13.1	14.1
Aktif getirisi	1.7	0.6	(12.1)	(6.1)	(0.7)
Özkaynak getirisi	11.0	4.3	(167.7)	(47.5)	(5.3)
Krediler / Mevduat	67.6	73.7	55.5	61.4	83.5
Krediler / Toplam aktifler	46.0	54.8	44.2	49.0	59.9
Likit aktifler / Toplam aktifler	18.2	20.4	7.8	8.9	26.8
Takipteki krediler (net) / Toplam krediler (net)	21.6	25.9	25.4	22.1	6.8
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	9.9	14.2	11.2	10.8	4.1

Mali durum değerlendirmesi

T-Bank'ın 2021 yılında aktifleri 5.078 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 2.336 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 1.656 Milyon TL'dir.

2021 yılında menkul kıymet portföyü 860 Milyon TL'dir. Mevduat hacmi 2021 yılında 3.454 Milyon TL'dir.

2020 yılsonunda 20 Milyon TL net kar eden Banka, 2021 yılsonunu 60 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Aralık 2021 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 17.25 oranında gerçekleşmiştir.

T-Bank Kredi Derecelendirme Notları:

Yabancı Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm B / B / Negatif

Yerel Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm B / B / Negatif

Ulusal

Uzun Vadeli/Görünüm/ Finansal Kapasite/Destek BBB+(tur) / Negatif / ccc+ / 4

Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm BB- / BB- / Negatif

T-Bank'ın kredi notları Fitch Ratings tarafından tespit edilmektedir.

ŞUBE ADRES VE TELEFONLARI

Genel Müdürlük	Adres	Şehir	Telefon
	19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 34360 Şişli	İstanbul	0212 368 34 34
Şube Adı	Adres	Şehir	Telefon
Adana	Kurtuluş Mah. Atatürk Cad. Mehmet Sümer Apt. No: 81/A Seyhan	Adana	0322 459 35 00
Antalya	Sinan Mah. Ali Çetinkaya Cad. No:12 /B Muratpaşa	Antalya	0242 243 51 50
Avcılar	Üniversite Mahallesi E-5 Yan yol No: 54 / B-3 Avcılar	İstanbul	0212 695 59 00
Bakanlıklar	Kavaklıdere Mah. Atatürk Bulvarı No 185 06680 Çankaya	Ankara	0312 419 67 14
Bursa	İhsaniye Mahallesi, İzmir Yolu Caddesi, Atalay 7. Sitesi B Blok No: 114/A Nilüfer	Bursa	0224 222 57 57
Caddebostan	Bağdat Caddesi Pamir Apt. No: 251- 2/4 Göztepe - Kadıköy	İstanbul	0216 386 81 81
Denizli	Saraylar Mah.2. Ticari Yol Durmu Ali Çoban İş Merkz. No: 31 Merkez	Denizli	0258 261 33 60
Etiler	Etiler Mah. Nispetiye Cad. No: 85/A 34342 Beşiktaş / İS- TANBUL	İstanbul	0212 257 40 31
Gaziantep	İncilipınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı No 18/C Şehit- kamil	Gaziantep	0342 232 29 00
İstanbul Avrupa	19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 34360 Şişli	İstanbul	0212 656 55 15
İzmir	Cumhuriyet Bulvarı Erboy İşhanı No 82/A Pasaport - Ko- nak	İzmir	0232 489 11 33
Konya	Musallabağları Mah. Nalçacı Cad. No 88/A Selçuklu	Konya	0332 233 63 30
Şişli	19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 34360 Şişli	İstanbul	0212 282 44 00
Merkez	19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 34360 Şişli	İstanbul	0212 368 35 60



FAALİYET
RAPORU
2021