

TURKLAND BANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Turkland Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait sınırlı bağımsız denetim raporu

Turkland Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Turkland Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Turkland Bank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Ayşe Zeynep Deldağ, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, Türkiye
9 Kasım 2012

**TURKLAND BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık 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 İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

31 Ekim 2012

Nehme SABBAGH	A. Dinçer ALPMAN	Mehmet ÖZGÜNER	Gülçin SU
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü
Mehmet Behçet PERİM	Mohamed Ali BEYHUM	Amin Rasheed Sa'id HUSSEINI	
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	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

Banka Hakkında Genel Bilgiler

- I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi
- 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
- III. Bankanın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tabloları
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
- II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- III. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VI. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar
- VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
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, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihesi

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) unvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğu 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 artırım 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.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	84,999.99	%28,3	84,999.99	-
ARAB BANK (Switzerland)	65,000.00	%21,7	65,000.00	-
BANKMED, SAL	149,999.99	%50	149,999.99	-
DiĞER	<1	%0	<1	-
Toplam	300,000.00	%100	300,000.00	-

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 300,000 TL olan, 3,000 milyon adet hissedenden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
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	NEHME SABBAGH	Başkan	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMED ALI BEYHUM(**)	Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	MEHMET BEHÇET PERİM	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	AMIN RASHEED SA'İD HUSSEINI	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	HENRI MARIE RENE JACQUAND	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Üye	LİSANS
	RIAD BURHAN TAHER KAMAL	Üye	YÜKSEK LİSANS
	NADYA NABİL TAWFİK TALHOUNI	Üye	LİSANS
	FATEN MATAR	Üye	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	A.DİNÇER ALPMAN	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	DORUK PARMAN	Pazarlama Satış	DOKTORA
	HAKKI YILDIRMAZ	İnsan Kaynakları	DOKTORA
	İLHAN ZEKİ KÖROĞLU	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	LİSANS
	MEHMET ÖZGÜNER	Mali İşler	LİSANS
	MÜNEVVER ERÖZ	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	Kredi Tahsis ve İzleme	LİSANS
Yasal Denetçiler	OSMAN BAYDOĞAN	Denetçi	LİSANS
	ÖZGÜR ÇELİK	Denetçi	LİSANS

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

(**) 26 Eylül 2012 tarih, 507 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mohamed Ali Beyhum Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

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

30 Eylül 2012 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	84,999.99	%28,3	84,999.99	-
ARAB BANK (Switzerland)	65,000.00	%21,7	65,000.00	-
BANKMED, SAL	149,999.99	%50	149,999.99	-
DİĞER	<1	%0	<1	-
Toplam	300,000.00	%100	300,000.00	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
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 27 şubesi ve 513 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.(31 Aralık 2011: 27 şube, 496 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

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tabloları
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	43,000	213,517	256,517	69,498	131,417	200,915
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-2	178	-	178	186	57	243
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		178	-	178	186	57	243
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		178	-	178	177	-	177
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	9	57	66
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	I-3	61	112,174	112,235	17	80,353	80,370
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	80,043	-	80,043
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	80,043	-	80,043
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-4	268,622	2	268,624	238,886	44,451	283,337
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		75	-	75	75	-	75
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		268,547	2	268,549	238,811	44,451	283,262
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	1,662,810	242,467	1,905,277	1,239,341	229,377	1,468,718
6.1 Krediler ve Alacaklar		1,625,046	242,467	1,867,513	1,215,999	229,377	1,445,376
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		18,812	-	18,812	-	69	69
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,606,234	242,467	1,848,701	1,215,999	229,308	1,445,307
6.2 Takipteki Krediler		57,438	-	57,438	39,333	-	39,333
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(19,674)	-	(19,674)	(15,991)	-	(15,991)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	70,815	-	70,815	53,738	-	53,738
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		70,815	-	70,815	53,738	-	53,738
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		11,821	-	11,821	11,720	-	11,720
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,096	-	1,096	1,244	-	1,244
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1,096	-	1,096	1,244	-	1,244
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-12	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		1,407	-	1,407	2,579	-	2,579
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	172	-	172
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		1,407	-	1,407	2,407	-	2,407
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		21,251	233	21,484	20,178	248	20,426
AKTİF TOPLAMI		2,081,061	568,393	2,649,454	1,717,430	485,903	2,203,333

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	1,199,733	813,337	2,013,070	920,201	675,379	1,595,580
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		582	13,259	13,841	16,748	592	17,340
1.2 Diğer		1,199,151	800,078	1,999,229	903,453	674,787	1,578,240
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	1	-	1	-	39	39
III. ALINAN KREDİLER	II-3	39,076	120,426	159,502	15,926	88,805	104,731
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		40,028	-	40,028	97,725	-	97,725
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		40,028	-	40,028	97,725	-	97,725
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		12,512	1,442	13,954	11,989	582	12,571
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-4	16,255	273	16,528	22,098	328	22,426
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-5	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-6	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-7	28,867	562	29,429	25,901	721	26,622
12.1 Genel Karşılıklar		20,098	-	20,098	14,388	-	14,388
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		5,538	-	5,538	4,901	-	4,901
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		3,231	562	3,793	6,612	721	7,333
XIII. VERGİ BORCU	II-8	8,561	-	8,561	5,557	-	5,557
13.1 Cari Vergi Borcu		8,561	-	8,561	5,557	-	5,557
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-9	368,381	-	368,381	340,144	(2,062)	338,082
16.1 Ödenmiş Sermaye		300,000	-	300,000	300,000	-	300,000
16.2 Sermaye Yedekleri		29,081	-	29,081	20,505	(2,062)	18,443
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		3,650	-	3,650	(4,927)	(2,062)	(6,989)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		25,431	-	25,431	25,431	-	25,431
16.3 Kâr Yedekleri		19,640	-	19,640	16,079	-	16,079
16.3.1 Yasal Yedekler		967	-	967	789	-	789
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		15,927	-	15,927	12,543	-	12,543
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,746	-	2,746	2,746	-	2,746
16.4 Kâr veya Zarar		19,660	-	19,660	3,561	-	3,561
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		19,660	-	19,660	3,561	-	3,561
16.5 Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		1,713,414	936,040	2,649,454	1,439,541	763,792	2,203,333

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Dipnot (Beşinci Bölüm)							
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	6,073,768	349,282	6,423,050	6,054,489	409,896	6,464,385
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	757,822	297,798	1,055,620	675,751	354,877	1,030,628
1.1	Teminat Mektupları	757,822	159,955	917,777	675,751	165,353	841,104
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	25,975	8,554	34,529	29,571	5,549	35,120
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	34,540	34,540	-	33,768	33,768
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	731,847	116,861	848,708	646,180	126,036	772,216
1.2	Banka Kredileri	-	7,826	7,826	-	11,597	11,597
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	7,826	7,826	-	11,597	11,597
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	76,955	76,955	-	92,948	92,948
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	76,955	76,955	-	92,948	92,948
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	53,062	53,062	-	84,979	84,979
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	5,312,146	47,640	5,359,786	5,374,917	48,723	5,423,640
2.1	Çaylamaz Taahhütleri	110,379	47,640	158,019	121,606	48,723	170,329
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	448	27,272	27,720	12,442	28,873	41,315
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	26,031	-	26,031	38,849	-	38,849
2.1.5	Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	83,340	-	83,340	67,900	-	67,900
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama 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 Çaylamaz Taahhütleri	560	20,368	20,928	2,415	19,850	22,265
2.2	Çaylabilir Taahhütleri	5,201,767	-	5,201,767	5,253,311	-	5,253,311
2.2.1	Çaylabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	5,201,767	-	5,201,767	5,253,311	-	5,253,311
2.2.2	Diğer Çaylabilir Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3,800	3,844	7,644	3,821	6,296	10,117
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	3,800	3,844	7,644	3,821	6,296	10,117
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	3,821	6,296	10,117
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	1,921	3,151	5,072
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	1,900	3,145	5,045
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	3,800	3,844	7,644	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	1,900	1,922	3,822	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	1,900	1,922	3,822	-	-	-
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)	7,175,702	1,377,436	8,553,138	5,975,782	1,275,127	7,250,909
IV.	EMANET KIYMETLER	462,031	66,802	528,833	422,581	53,906	476,487
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	27,758	5,496	33,254	28,973	1,216	30,189
4.3	Tahsile Alınan Çekler	414,999	53,610	468,609	386,521	47,115	433,636
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	19,274	7,320	26,594	7,087	3,935	11,022
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	355	355	-	411	411
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	-	21	21	-	1,229	1,229
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	6,713,671	1,310,634	8,024,305	5,553,201	1,221,221	6,774,422
5.1	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri	41,421	25,671	67,092	22,138	19,949	42,087
5.3	Emtia	1,646	-	1,646	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	1,844,532	285,149	2,129,681	1,435,502	213,204	1,648,706
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	4,826,072	999,814	5,825,886	4,095,561	988,068	5,083,629
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		13,249,470	1,726,718	14,976,188	12,030,271	1,685,023	13,715,294

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR
TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOLARI

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2012	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2011	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2011
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	196,607	64,140	114,060	44,363
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		173,047	60,428	97,272	38,979
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		329	62	266	121
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,522	635	18	5
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		19,247	2,756	15,622	5,218
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		17	5	14	5
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		15,440	1,347	12,729	4,233
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3,790	1,404	2,879	980
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		462	259	882	40
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-2	(117,003)	(40,842)	(70,567)	(28,681)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(105,274)	(36,793)	(63,667)	(26,169)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5,856)	(2,093)	(4,399)	(1,884)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(5,865)	(1,956)	(2,360)	(594)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(8)	-	(141)	(34)
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I- II)		79,604	23,298	43,493	15,682
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		16,971	5,135	14,855	4,872
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,639	5,368	15,493	5,096
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		8,511	2,721	7,990	2,641
4.1.2 Diğer		9,128	2,647	7,503	2,455
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-9	(668)	(233)	(638)	(224)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(38)	(12)	(34)	(12)
4.2.2 Diğer	IV-9	(630)	(221)	(604)	(212)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		7	-	5	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-3	1,394	911	4,991	(577)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		977	561	5,752	20
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(730)	(704)	(1,224)	1,364
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,147	1,054	463	(1,961)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		6,862	1,893	3,485	1,418
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	IV-4	104,838	31,237	66,829	21,395
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-5	(11,126)	(3,866)	(7,195)	(3,530)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-6	(67,667)	(23,146)	(56,090)	(18,337)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		26,045	4,225	3,544	(472)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		26,045	4,225	3,544	(472)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-7	(6,385)	(965)	(1,244)	(94)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(8,045)	(2,582)	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1,660	1,617	(1,244)	(94)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		19,660	3,260	2,300	(566)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-8	19,660	3,260	2,300	(566)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLolar

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	14,236	(9,040)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(2,658)	2,743
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (+II+...+IX)	11,578	(6,297)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	18,721	(2,377)
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(939)	(4,677)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	19,660	2,300
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	30,299	(8,674)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü		Dönem Net Kar/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kar/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
								Yedek Akçe	Diğer Yedekler											
I. Önceki Dönem – 01.01-30.09.2011																				
II. Dönem Başı Bakiyesi-31.12.2010		170,000	25,432	-	-	666	-	10,203	2,746	2,463	-	7,746	-	-	-	-	219,256	-	219,256	
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		170,000	25,432	-	-	666	-	10,203	2,746	2,463	-	7,746	-	-	-	-	219,256	-	219,256	
IV. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,974)	-	-	-	-	(10,974)	-	(10,974)	
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İle Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,300	-	-	-	-	-	-	2,300	-	2,300	
XXI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	123	-	2,340	-	(2,463)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	123	-	2,340	-	(2,463)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		170,000	25,432	-	-	789	-	12,543	2,746	2,300	-	(3,228)	-	-	-	-	210,582	-	210,582	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Olağanüstü Statü Yedekleri	Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir-Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Cari Dönem – 01.01-30.09.2012																			
Dönem Başı bakiyesi 31.12.2011		300,000	25,431	-	-	789	-	12,544	2,746	3,561	-	(6,989)	-	-	-	-	338,082	-	338,082
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,639	-	-	-	-	10,639	-	10,639
IV. Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	19,660	-	-	-	-	-	-	19,660	-	19,660
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	178	-	3,383	-	(3,561)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	178	-	3,383	-	(3,561)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		300,000	25,431	-	-	967	-	15,927	2,746	19,660	-	3,650	-	-	-	-	368,381	-	368,381

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden		Bağımsız Sınırlı Denetimden	
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2012	Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2011	
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		68,535	(40,750)	
1.1.1 Alınan Faizler		213,824	72,189	
1.1.2 Ödenen Faizler		(111,357)	(67,186)	
1.1.3 Alınan Temettüleri		7	5	
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,608	16,402	
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		9,380	(12,642)	
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6,014	3,773	
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(41,271)	(34,931)	
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5,402)	-	
1.1.9 Diğer		(20,268)	(18,360)	
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(139,521)	146,605	
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2)	163	
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-	
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(80,460)	(44,689)	
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(462,996)	(296,638)	
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,074)	(10,940)	
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(43,327)	57,660	
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		398,227	318,805	
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		54,016	48,274	
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-	
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(3,905)	73,970	
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(70,986)	105,855	
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3,368	(57,549)	
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 Menkuller ve Gayrimenkuller		(4,150)	(900)	
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		937	629	
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(176,539)	(217,772)	
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		201,748	169,243	
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(64,000)	(26,733)	
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		45,732	18,679	
2.9 Diğer		(360)	(695)	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	(8)	
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-	
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı (*)		-	-	
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-	
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-	
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(8)	
3.6 Diğer		-	-	
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(5,377)	19,823	
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(72,995)	68,121	
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		241,771	153,981	
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		168,776	222,102	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer Yönetmelik, Tebliğ ve Genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak Türk Lirası (TL) cinsinden hazırlanmaktadır.

Banka’nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2012 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (UMS 12 Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı (Değişiklik), UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri (Değişiklik)) Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve türevler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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 % 15.10’nu 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 %12.82’sini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %4.24’ünü 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.

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

Banka’nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. 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: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile 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 ettirilmiştir. 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" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk, reeskont ve değerlendirme farkları iptal edilmiştir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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, ve (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, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı menkul değerler 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 varlıklardır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı “Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı” hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Banka’nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı bulunmaktadır. Bu ortaklık belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Krediler ve alacaklar:

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 değeri ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS’ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle 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.

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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.

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 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca takipteki kredileri için özel 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 özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat” hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka aynı Yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2’si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4’ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 23 Ocak 2009 itibarıyla Yönetmeliğin 7. Maddesinde değişikliğe gidilmiş ve veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş bulunan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödeme yükümlülükleri için, belirtilen oranlar dörtte bir oranında uygulanmaya başlamıştır.

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklikle; birinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 5 katı oranında, ikinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 2,5 katı oranında genel karşılık ayrılması hükmü getirilmiştir. “Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar” bölümünün 5 c) nolu dipnotunda vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler açıklanmıştır.

Ayrıca aynı yönetmelik değişikliğinde; “Teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif taahhütleri, ciolar, menkul kıymet ihracında satın alma garantileri, faktoring garantileri, diğer garanti ve kefaletler ve teminat mektupsuz prefinansman kredileri toplamı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan özkaynağın on katını aşan bankalar, standart nitelikli tüm gayrinakdi kredileri için genel karşılık oranını binde üç olarak uyguluyorlar” hükmüne yer verilmiştir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gayrinakdi krediler için belirlenen oranlar aşılmamış olup, gayrinakdi krediler için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

18 Haziran 2011 tarih, 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile; “Tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı %20’nin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı %8’in üzerinde olan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %4 olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %8 olarak uygular” hükmüne yer verilmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yukarıda tüketici kredileri için belirlenen oranlar aşılmamış olup, tüketici kredileri için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

30 Aralık 2011 tarih, 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile; “Bankalar III., IV. ve V. Grupta sınıflandırdıkları krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaları kaydıyla, aynı kredi müşterilerine verdikleri çek defterlerinden verilmiş tarihten itibaren iki yıl geçmiş olanlar için çek defterinin iadesine yönelik olarak çek defteri sahiplerine iadeli taahhütlü mektup ile yapacakları bildirim takiben onbeş gün içerisinde iade edilmesi ihtiarında bulunmaları koşuluyla, çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödemekle yükümlü oldukları miktar için özel karşılık ayırmayabilir. Bankalar tarafından bilanço dışına çıkarılan kredi ve diğer alacakların müşterilerine verilmiş olan çek defterleri için de bu hükümler geçerlidir ” hükmüne yer verilmiştir.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile “Bankalar bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler için 7 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarının 31 Aralık 2012 tarihine kadar en az % 40’ını, 31 Aralık 2013 tarihine kadar en az % 60’ını, 31 Aralık 2014 tarihine kadar en az % 80’ini, 31 Aralık 2015 tarihine kadar % 100’ünü ayırır” hükmü çerçevesinde hesaplama yapılmaktadır.

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, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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 alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler 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. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka’nın ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 80,043 TL’dir).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(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.

Bankanın 30 Eylül 2012 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın 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.

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:

	%
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	6 – 35

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
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayana konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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 83 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 380 TL ve 1,604 ABD Doları ve 299 EURO'dur. Bu davalar için ekli mali tablolarda 742 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2011: 933 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler 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. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 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 8,045 TL'dir (31 Aralık 2011 : Bulunmamaktadır.).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :

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

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 aktifi, 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 sözkonusu 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 aktifi 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 bu tutar 1,660 TL ertelenmiş vergi gelirdir (31 Aralık 2011 : 2,057 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, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(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 eşzamanlı 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

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 15.15 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı bankaca yeniden hesaplanmamıştır. (1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011: % 17.55).

Banka sermaye değerlendirme çalışmasını bütünlümlü ve yapılandırılmış bir tarzla yürütmektedir. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp, tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir. Bunun dışında Piyasa Riski için oluşturulmuş bir içsel model bulunmaktadır. Bu senaryo analizi değişkenleri ve stres test parametreleri altında yatan varsayımlar bağımsız bir şekilde gözden geçirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak sureti ile ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riskine esas tutar hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'in 5. maddesinde yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	0%	10%	20%	%50	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	576,970	-	-	-	-	1,245	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	0	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	218	-	-	-	-	14,680	-	-
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	10,782	-	34,068	44,109	-	118,028	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	66,231	-	-	-	-	1,642,726	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6.118	-	-	-	145,479	117.600	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	305,864	-	54,997	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	1	-	-	1,608	-	24,497	11,658	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1,411	-	-	4	-	314	15,482	14,858
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,878,977	-	-	-	-	24,486	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011*
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	188,857	143,446
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (PRSY)	165	3,293
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (ORSY)	12,789	11,485
Özkaynak	382,268	347,022
Özkaynak/((KRSY +PRSY+ORSY)*12,5*100)	15.15	17.55

*31 Aralık 2011 sermaye yeterlilik hesaplamaları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde yapılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	300,000	300,000
Nominal Sermaye	300,000	300,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,431	25,431
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	19,640	16,079
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	19,660	3,561
Net Dönem Kârı	19,660	3,561
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maaliyet Bedelleri (-)	(3,103)	(4,204)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1,096)	(1,244)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	360,532	339,623
KATKI SERMAYE	21,740	7,399
Genel Karşılıklar	20,098	14,388
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	1,642	(6,989)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	21,740	7,399
SERMAYE	382,272	347,022
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(4)	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	(4)	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	382,268	347,022

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarının Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metod dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, parametrik yöntem olmak üzere 2 farklı yöntemle günlük/haftalık olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka, piyasa riski için ileri volatilité ve verim eğrisi modellerini kullanarak, taşıdığı portföyün riske maruz değerini (RMD) ölçümler ve yapılan ölçümleri stres testleri ve senaryo analizleri ile birlikte destekler. Riske maruz değer hesaplamasında amaç, belirli bir güven düzeyi ve elde tutma süresi gözönüne alınarak, Banka'nın kaybedebileceği maksimum değeri bulmaktır. Banka kaybedebileceği maksimum değere bakarak, öngörülerde bulunmak için Parametrik, Tarihsel Simülasyon ve Monte Carlo metodlarını kullanır. Stres testi ve senaryo analizleri ile, Banka elindeki portföyün piyasada yaşanabilecek aşırı dalgalanmalarda oluşabilecek kayıp miktarını hesaplamaktadır. Birbirinden farklı bir takım kriz ya da dalgalanmaların yeniden yaşanması halinde, portföy gözönüne alınarak, Banka'nın kendini koruma yolları belirlenir. Piyasa riski için, standart metod ile Riske Maruz Değer karşılaştırılarak analiz yapılır, gereken aksiyonların alınması sağlanır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskler Banka tarafından ölçülmektedir. Yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	2
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	160
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	3
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	165
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	2,063

Diğer fiyat riskleri:

Banka'nın borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. 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 metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	21 Eylül 2012	24 Eylül 2012	25 Eylül 2012	26 Eylül 2012	27 Eylül 2012	28 Eylül 2012
USD	1.7828	1.7968	1.7885	1.7915	1.7876	1.7933
CHF	1.8921	1.9153	1.9142	1.9038	1.9044	1.9118
GBP	2.8757	2.9100	2.9042	2.8958	2.9002	2.8957
100 JPY	2.2895	2.3031	2.2975	2.3028	2.3020	2.3058
EURO	2.2869	2.3200	2.3151	2.3023	2.3016	2.3122

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7983
CHF	1.9118
GBP	2.8932
100 JPY	2.3014
EURO	2.3110

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2012	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	91,041	121,959	-	517	213,517
Bankalar	18,967	92,692	205	310	112,174
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2	-	-	2
Verilen Krediler (*)	229,302	380,755	-	-	610,057
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	233	-	-	233
Toplam Varlıklar	339,310	595,641	205	827	935,983
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	247	14,691	-	35	14,973
Döviz Tevdiat Hesabı	260,947	537,182	-	235	798,364
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	76,795	43,631	-	-	120,426
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	540	902	-	-	1,442
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	2	833	-	-	835
Toplam Yükümlülükler	338,531	597,239	-	270	936,040
Net Bilanço Pozisyonu	779	(1,598)	205	557	(57)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	463	(6)	-	-	457
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	6,937	8,850	-	-	15,787
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(6,474)	(8,856)	-	-	(15,330)
Gayrinakdi Krediler (**)	84,034	210,132	-	3,632	297,798
31 Aralık 2011					
Toplam Varlıklar (*) (****)	275,965	484,785	113	1,099	761,962
Toplam Yükümlülükler	277,489	485,725	1	538	763,753
Net Bilanço Pozisyonu	(1,524)	(940)	112	561	(1,791)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	413	2,143	-	(293)	2,263
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	4,935	13,781	-	-	18,716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(4,522)	(11,638)	-	(293)	(16,453)
Gayrinakdi Krediler(**)	82,553	270,847	-	1,477	354,877

(*) Krediler 367,590 TL (31 Aralık 2011: 276,116 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) 13,864 TL ve 13,408 TL (31 Aralık 2011: 15,565 TL ve 13,308 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.

(****) Alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 57 TL alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ve 1 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.)

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO 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 EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
ABD Doları	10 artış	160	120	-	(206)
ABD Doları	10 azalış	(160)	(120)	-	206
EURO	10 artış	124	(111)	-	-
EURO	10 azalış	(124)	111	-	-

IV. Faiz Oranı 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 metod 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
30 Eylül 2012							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	107,363	-	-	-	-	256,517	256,517
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1	150	-	27	-	178
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54,406	81,458	93,811	38,871	3	75	268,624
Verilen Krediler (*)	1,421,508	93,574	164,340	185,042	2,931	118	1,867,513
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,315	3,965	46,970	18,565	-	-	70,815
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	73,572	73,572
Toplam Varlıklar	1,584,592	178,998	305,271	242,478	2,961	335,154	2,649,454
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	14,412	-	-	-	-	707	15,119
Diğer Mevduat	1,256,754	615,510	24,777	-	-	100,910	1,997,951
Para Piyasalarından Borçlar	40,028	-	-	-	-	-	40,028
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13,954	13,954
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	12,576	70,492	75,862	549	-	24	159,503
Diğer Yükümlülükler (***)	484	251	-	-	-	422,164	422,899
Toplam Yükümlülükler	1,324,254	686,253	100,639	549	-	537,759	2,649,454
Bilançodaki Uzun Pozisyon	260,338	-	204,632	241,929	2,961	-	709,860
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(507,255)	-	-	-	(202,605)	(709,860)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	17,686	17,686
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(17,678)	(17,678)
Toplam Pozisyon	260,338	(507,255)	204,632	241,929	2,961	(202,597)	8

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 11,821 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,096 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1,407 TL tutarında vergi varlığı, 4,066 TL tutarındaki takas hesabı, 3,046 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 11,617 TL sistem yatırımı, 37,764 TL takip hesapları ve 2,755 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 368,381 TL tutarındaki özkaynakları, 8,561 TL vergi borcunu, 29,429 TL karşılıkları ve 15,793 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Eylül 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,13	0,25	-	8,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,36
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9,86
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,08	-	5,32
Verilen Krediler	7,65	7,07	-	16,05
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8,43
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2,71	-	11,00
Diğer Mevduat	4,65	4,58	-	11,11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,48	3,81	-	8,77

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 2011							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	200,915	200,915
Bankalar	77,193	-	-	-	-	3,177	80,370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45	114	-	58	26	-	243
Para Piyasalarından Alacaklar	80,043	-	-	-	-	-	80,043
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33,432	55,572	129,907	12,280	52,071	75	283,337
Verilen Krediler (*)	1,058,515	80,611	156,624	147,600	1,940	23,428	1,468,718
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	53,738	-	-	-	53,738
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	35,969	35,969
Toplam Varlıklar	1,249,228	136,297	340,269	159,938	54,037	263,564	2,203,333
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	668	668
Diğer Mevduat	919,894	523,487	48,850	-	-	102,681	1,594,912
Para Piyasalarına Borçlar	97,725	-	-	-	-	-	97,725
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,571	12,571
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,010	30,551	64,116	-	-	54	104,731
Diğer Yükümlülükler (***)	340	246	-	-	-	392,140	392,726
Toplam Yükümlülükler	1,027,969	554,284	112,966	-	-	508,114	2,203,333
Bilançodaki Uzun Pozisyon	221,259	-	227,303	159,938	54,037	-	662,537
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(417,987)	-	-	-	(244,550)	(662,537)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	25,748	25,748
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(25,684)	(25,684)
Toplam Pozisyon	221,259	(417,987)	227,303	159,938	54,037	(244,486)	64

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 11,720 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,244 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2,579 TL tutarında vergi varlığı, 10,777 TL tutarındaki takas hesabı, 1,777 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 6,486 TL sistem yatırımı ve 1,386 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 338,082 TL tutarındaki özkaynakları, 5,557 TL vergi borcunu, 26,622 TL karşılıkları ve 21,879 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2011				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,52	0,25	-	7,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,02
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,87
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,04	-	5,73
Verilen Krediler	7,09	6,31	-	14,49
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8,02
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4,41	4,36	-	9,53
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,74	2,21	-	8,42

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlarda dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “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 kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK’ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(18,011)	(%5)
	(400)	16,249	%4
EURO	200	(1,599)	%0
	(200)	1,747	%0
USD	200	(609)	%0
	(200)	671	%0
Toplam (Negatif Şoklar için)		18,668	%5
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(20,219)	(%5)

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

Faiz oranı duyarlılığı:

Raporlama tarihinde TL ve YP faiz oranlarının %0.5’lik bir yükseliş olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka’nın kar/zararı 1,169 TL değerinde değişecektir. Bu etkinin ana sebebi, Banka’nın portföyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2011: 448 TL).
- Faiz oranındaki olası değişimler satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesi özkaynakları 329 TL etkilemektedir.

Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riskine 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 belirlemekte 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 yönetime 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

30 Eylül 2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	56,545	110,314	70,041	19,471	146	-	-	256,517
Bankalar	4,872	107,363	-	-	-	-	-	112,235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1	59	91	27	-	178
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	28,710	24,210	149,090	66,539	75	268,624
Verilen Krediler (***)	-	1,421,626	93,574	164,340	185,042	2,931	-	1,867,513
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	3,965	46,970	18,565	1,315	-	70,815
Diğer Varlıklar	-	4,066	-	-	-	-	69,506	73,572
Toplam Varlıklar	61,417	1,643,369	196,291	255,050	352,934	70,812	69,581	2,649,454
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	707	14,412	-	-	-	-	-	15,119
Diğer Mevduat	100,910	1,256,754	615,510	24,777	-	-	-	1,997,951
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	12,600	70,491	75,862	549	-	-	159,502
Para Piyasalarından Borçlar	-	40,028	-	-	-	-	-	40,028
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	13,954	-	-	-	-	-	13,954
Diğer Yükümlülükler (**)	-	21,354	252	-	-	-	401,294	422,900
Toplam Yükümlülükler	101,617	1,359,102	686,253	100,639	549	-	401,294	2,649,454
Likidite Açığı	(40,200)	284,267	(489,962)	154,411	352,385	70,812	(331,713)	-
31 Aralık 2011								
Toplam Varlıklar	84,580	1,300,257	120,468	290,492	267,314	91,625	48,597	2,203,333
Toplam Yükümlülükler	103,349	1,064,904	554,284	112,966	-	-	367,830	2,203,333
Likidite Açığı	(18,769)	235,353	(433,816)	177,526	267,314	91,625	(319,233)	-

- (*) 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.

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Kapsamlı finansal teminat yönteminde kullanılabilen tüm teminatlar, Banka tarafından kredi riski azaltım tekniğine uygun olarak kullanılabilir. Ancak, Banka'nın portföyünde teminat türleri olarak sadece nakit blokaj, hazine bonusu ve devlet tahvili bulunması dolayısıyla bu teminat türleri hesaplamaya dahil edilmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	578,215	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,941	218	-	-
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	245,955	10,782	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,355,910	76,321	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	332,960	6,832	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	378,901	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	37,764	1	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	40,065	1,488	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,903,463	-	-	-
Toplam	10,888,174	95,642	-	-

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetim Grubu, 2001 yılında, Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur ve 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"nin hükümleri de dikkate alınarak süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, likidite, 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak, geçmiş deneyimini ve performansını dikkate alarak, Bankanın 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 bankanın 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 VaR 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 (RMD) analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir. Çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri yakından izlenmekte ve günlük olarak rapor edilmektedir. Piyasa riskine konu olan enstrümanları daha detaylı inceleyebilmek ve riskliliğini daha iyi ölçülebilmek için, 2012 yılında piyasa riski programı ile ilgili güncelleme ve iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihili ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik”e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplamaktadır.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Başkanlığı 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, ECAP stres test, senaryo analizi, Duration Gap faiz şoku, Piyasa verileri 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. 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 bilgileride içeren sunumlar yapılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5,474	12,301	5,561	10,812
TCMB	37,526	201,216	63,937	120,605
Diğer	-	-	-	-
Toplam	43,000	213,517	69,498	131,417

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	37,526	1,243	63,937	1,093
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
YP Zorunlu Karşılık	-	199,973	-	119,512
Toplam	37,526	201,216	63,937	120,605

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 Euro döviz cinsinden olmak üzere aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Yabancı para yükümlükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	Özel fon havuzları	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%11	%9	Vadesine Karşılık Gelen Oranlar	%11	%9	%6

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
%11	%11	%11	%8	%6	%5	%11	%8	%5

1 Ekim 2010 tarihinden geçerli olmak üzere zorunlu karşılıklara verilen faizler kaldırılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(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 178 TL'dir (31 Aralık 2011: 177 TL).

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	9	57
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	9	57

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	61	107,530	17	77,232
Yurtdışı	-	4,644	-	3,121
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	61	112,174	17	80,353

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	20,827	-	37,485	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20,827	-	37,485	-

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 19,869 TL si borsa, 958 TL si açık piyasa işlemleri için saklanmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	41,325	-	78,596	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	41,325	-	78,596	-

Serbest depo olarak satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 206,472 TL (31 Aralık 2011: 167,256 TL) olup, bu tutarın içinde 75 TL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 75 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
Borçlanma Senetleri		268,549		283,262
Borsada İşlem Gören		268,549		283,262
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Hisse Senetleri		75		75
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		75		75
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)		-		-
Toplam		268,624		283,337

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 75 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2011: 75 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	58	69	73	620
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	58	69	73	620
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	5,497	118	6,902
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	864	1,218	878	1,124
Toplam	922	6,784	1,069	8,646

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- 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	1,778,242	1,835	-	56,133	31,303	-
İskonto ve İştirak Senetleri	5,899	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	262,843	-	-	3,175	4,983	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	40,939	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	153	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	27,047	-	-	6,166	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	1,441,361	1,835	-	46,792	26,320	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,778,242	1,835	-	56,133	31,303	-

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	1	33
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	6	8
5 Üzeri Uzatılan	1	3

Ödeme Planının Değişiklikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	1,715	2,170
6 – 12 Ay	120	11,050
1 – 2 Yıl	-	3,628
2 – 5 Yıl	-	14,455
5 Yıl ve Üzeri	-	-

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e göre 30 Eylül 2012 itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 72 TL, yakın izlemedeki krediler için 1,530 TL genel kredi karşılığı hesaplanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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	5,203	26,389	31,592
Konut Kredisi	2,418	2,609	5,027
Taşıt Kredisi	65	821	886
İhtiyaç Kredisi	2,693	13,567	16,260
Diğer	27	9,392	9,419
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	97	97
Konut Kredisi	-	59	59
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	38	38
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	513	118	631
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	513	118	631
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) (*)	893	-	893
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	6,609	26,604	33,213

(*) Kredili mevduat hesabının 180 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	28,794	170,879	199,673
İşyeri Kredisi	-	107	107
Taşıt Kredisi	60	3,503	3,563
İhtiyaç Kredisi	-	7,269	7,269
Diğer	28,734	160,000	188,734
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	5,846	133,746	139,592
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,176	38,553	40,729
İhtiyaç Kredisi	240	1,313	1,553
Diğer	3,430	93,880	97,310
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15,508	-	15,508
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	50,148	304,625	354,773

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	1,867,360	1,425,003
Yurtdışı Krediler	153	20,373
Toplam	1,867,513	1,445,376

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,601	81
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,517	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,556	15,910
Toplam	19,674	15,991

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
	ve Diğer	ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
30 Eylül 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	210	1,450	192
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	210	1,450	192
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	124
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	124
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Eylül 2012 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 914 TL'dir.(Aralık 2011: 31 TL)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
31 Aralık 2011 Bakiyesi	781	874	37,678
Dönem İçinde İntikal (+)	23,255	784	80
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,346	10
Diğer Donuk, Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(7,346)	(10)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,553)	(542)	(3,919)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2012 Bakiyesi	15,137	8,452	33,849
Özel Karşılık (-)	(1,601)	(2,517)	(15,556)
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,536	5,935	18,293

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2012 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	15,137	8,452	33,849
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,601)	(2,517)	(15,556)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	13,536	5,935	18,293
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2011 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	781	874	37,678
Özel Karşılık Tutarı (-)	(81)	-	(15,910)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	700	874	21,768
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	21,473	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	21,473	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	18,525	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	18,525	-

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 70,815 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır. (31 Aralık 2011: 13,740 TL'dir.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Devlet Tahvili	70,815	53,738
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	70,815	53,738

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	70,815	-	53,738	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	70,815	-	53,738	-

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başındaki Değer	53,738	47,882
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları(*)	(1,191)	294
Yıl İçindeki Alımlar	64,000	28,554
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(45,732)	(22,992)
Değer Azalışı Karşılığı(-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	70,815	53,738

(*) Faiz gelir reeskontu değişimleri "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

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.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(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) 30 Eylül 2012 :

	7 Gün						Birikimli	
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,022	-	15,595	706,314	162,065	12,087	934	- 908,017
Döviz Tevdiat Hesabı	50,519	-	22,613	657,634	47,729	19,688	182	- 798,365
Yurt içinde Yer. K.	48,440	-	20,614	573,158	25,771	18,962	17	- 686,962
Yurtdışında Yer.K	2,079	-	1,999	84,476	21,958	726	165	- 111,403
Resmi Kur. Mevduatı	588	-	-	-	-	-	-	- 588
Tic. Kur. Mevduatı	38,670	-	30,463	159,399	16,536	16,910	6,334	- 268,312
Diğ. Kur. Mevduatı	111	-	44	22,507	-	-	7	- 22,669
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	- -
Bankalar Mevduatı	707	-	14,412	-	-	-	-	- 15,119
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	- -
Yurtiçi Bankalar	36	-	-	-	-	-	-	- 36
Yurtdışı Bankalar	671	-	14,412	-	-	-	-	- 15,083
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	- -
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	- -
Toplam	101,617	-	83,127	1,545,854	226,330	48,685	7,457	- 2,013,070

a.2) 31 Aralık 2011:

	7 Gün						Birikimli	
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,381	-	20,309	447,335	137,514	1,611	644	- 615,794
Döviz Tevdiat Hesabı	53,305	-	29,208	495,472	85,043	11,604	297	- 674,929
Yurt içinde Yer. K.	52,032	-	29,181	425,311	65,681	10,684	18	- 582,907
Yurtdışında Yer.K	1,273	-	27	70,161	19,362	920	279	- 92,022
Resmi Kur. Mevduatı	1,106	-	-	-	-	-	-	- 1,106
Tic. Kur. Mevduatı	39,679	-	57,337	153,196	17,703	24,085	3,016	- 295,016
Diğ. Kur. Mevduatı	209	-	41	6,471	1,339	1	6	- 8,067
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	- -
Bankalar Mevduatı	668	-	-	-	-	-	-	- 668
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	- -
Yurtiçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	- 10
Yurtdışı Bankalar	658	-	-	-	-	-	-	- 658
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	- -
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	- -
Toplam	103,348	-	106,895	1,102,474	241,599	37,301	3,963	- 1,595,580

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	126,169	113,927	773,643	497,578
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	31,135	29,427	401,297	301,642
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	160	176	8,078	4,287
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	157,464	143,530	1,183,018	803,507

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
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	1,287	1,517
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 varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	39
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1	-	-	39

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	12,912	20,457	14,691	24,496
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	26,164	99,969	1,235	64,309
Toplam	39,076	120,426	15,926	88,805

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	39,076	82,191	15,926	72,532
Orta ve Uzun Vadeli	-	38,235	-	16,273
Toplam	39,076	120,426	15,926	88,805

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır.

5. 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 hususunda bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar :

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanın menkullerinin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama : Bulunmamaktadır.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.)

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2012 yılı ilk dokuz ayında 6,674 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir. (31 Aralık 2011: 8,084 TL)

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,635	11,766
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,601	813
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,862	1,809
Diğer	-	-
Toplam	20,098	14,388

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 4,266 TL (31 Aralık 2011: 351 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 2,600 TL'dir (31 Aralık 2011: 2,578 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen Aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kıdem tazminatı karşılığı	3,477	2,969
Kullanılmamış izin karşılığı	2,061	1,932
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	5,538	4,901

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. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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 aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	2,600	2,578
Diğer Karşılıklar(*)	1,193	4,755
Toplam	3,793	7,333

(*) Diğer Karşılıklar; 149 TL 2011 yılı bonus karşılığından kalan tutar (2012 yılı bonusu ile ilgili bir karar alınmadığından 2012 yılı için karşılık ayrılmamıştır.), 302 TL tutarında krediler için ayrılan karşılıklardan, 742 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 3,000 TL ikramiye, 751 TL krediler için ayrılan karşılıklar, 1,004 TL dava karşılıklarından).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu ;

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Cari Dönem Vergi Borcu	8,045	-
Peşin Ödenmiş Vergi	(5,575)	-
Toplam	2,470	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,470	-
BSMV	2,076	1,923
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,001	1,535
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	854	753
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	220	210
Ödenecek Katma Değer Vergisi	38	266
Damga Vergisi	23	20
Diğer	21	136
Toplam	7,703	4,843

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	321	267
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	470	392
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	23	18
İşsizlik Sigortası-İşveren	44	37
Diğer	-	-
Toplam	858	714

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170 Milyon TL'den 300 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye arttırımı 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 onayı ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 300 Milyon TL olan, 3,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

000 TL	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı(*)	300,000	300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Bulunmamaktadır.
- 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, karlılığı 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 :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	3,650	(6,989)
Kur Farkı	-	-
Toplam	3,650	(6,989)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(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:

1. a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	26,031	38,849
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	83,340	67,900
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	27,720	41,315
Diğer Cayılamaz Taahhütler	20,928	22,265
Toplam	158,019	170,329

- 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 :

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Banka Kabul Kredileri	7,826	11,597
Akreditifler	76,955	92,948
Diğer Garanti ve kefaletler	53,062	84,979
Toplam	137,843	189,524

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kesin Teminat Mektupları	677,628	613,527
Geçici Teminat Mektupları	110,456	110,483
Diğer Teminat Mektupları	129,693	117,094
Toplam	917,777	841,104

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	52,181	72,176
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	26,449	14,108
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	25,732	58,068
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,003,439	958,452
Toplam	1,055,620	1,030,628

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(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:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	130,809	12,184	64,083	9,374
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	28,853	810	20,982	2,270
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	391	-	563	-
Toplam	160,053	12,994	85,628	11,644

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	169	154	125	135
Yurtdışı Bankalardan	-	6	-	6
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	169	160	125	141

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	17	-	14	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	14,653	787	11,172	1,557
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,790	-	2,879	-
Toplam	18,460	787	14,065	1,557

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilere Verilen Faizler (*)				
Bankalara	2,228	3,628	1,893	2,506
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	878	506	812	457
Yurtdışı Bankalara	1,350	3,122	1,081	2,049
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	2,228	3,628	1,893	2,506

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- b. **İştirakler ve bağlı 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 :**

30 Eylül 2012								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
Tasarruf Mevduatı	-	3,728	44,420	13,194	642	66	-	62,050
Resmi Mevduat	-	5	-	-	-	-	-	5
Ticari Mevduat	-	2,730	13,091	910	2,074	318	-	19,123
Diğer Mevduat	-	21	1,209	48	-	-	-	1,278
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,485	58,720	14,152	2,716	384	-	82,457
Yabancı Para								
Dth	-	1,460	18,401	1,994	810	7	-	22,672
Bankalararası Mevduat	-	145	-	-	-	-	-	145
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,605	18,401	1,994	810	7	-	22,817
Genel Toplam	-	8,090	77,121	16,146	3,526	391	-	105,274

30 Eylül 2011								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	28	-	-	-	-	-	28
Tasarruf Mevduatı	1	1,158	26,244	3,803	52	5	-	31,263
Resmi Mevduat	-	3	-	-	-	-	-	3
Ticari Mevduat	-	2,753	10,946	919	28	-	-	14,646
Diğer Mevduat	-	7	625	-	-	-	-	632
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	3,949	37,815	4,722	80	5	-	46,572
Yabancı Para								
Dth	-	2,069	13,579	1,247	198	2	-	17,095
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,069	13,579	1,247	198	2	-	17,095
Genel Toplam	1	6,018	51,394	5,969	278	7	-	63,667

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kar	993,582	1,024,516
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,063	5,756
Türev Finansal İşlemlerden	1,049	11,965
Kambiyo İşlemlerinden Kar	991,470	1,006,795
Zarar (-)	(992,188)	(1,019,525)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(86)	(4)
Türev Finansal İşlemlerden	(1,779)	(13,189)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(990,323)	(1,006,332)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	55	62
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	63	35
İptal edilen özel karşılıklar(*)	1,421	1,642
İptal edilen genel karşılıklar	-	214
İptal edilen serbest karşılıklar (**)	3,403	-
Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltmeler	129	-
Aktif satışından elde edilen gelirler	257	-
Diğer	1,534	1,532
Toplam	6,862	3,485

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 232 TL'si, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı iptalinden kaynaklanmaktadır.

(**) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2,846 TL'si, bonus karşılıkları iptalinden kaynaklanmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,783	3,736
III. Grup Kredi ve Alacaklar	2,531	890
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,518	1,138
V. Grup Kredi ve Alacaklar	734	1,708
Genel Kredi Karşılık Giderleri	5,710	3,005
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	289	48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	289	48
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	344	406
Toplam	11,126	7,195

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Personel Giderleri	38,648	32,484
Kıdem Tazminatı Karşılığı	507	396
Vergi, Resim, Harçlar	1,809	1,621
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,263	3,277
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	508	601
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	38	20
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18,133	15,545
Faaliyet Kiralama Giderleri	6,674	5,924
Bakım ve Onarım Giderleri	975	861
Reklam ve İlan Giderleri	282	283
Diğer Giderler (*)	10,202	8,477
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2	6
Diğer(**)	4,759	2,140
Toplam	67,667	56,090

(*) Diğer işletme giderlerinin, 2,623 TL'si taşıt aracı, 1,584 TL'si haberleşme, 1,310 TL'si temizlik, 303 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 789 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 402 TL'si kırtasiye giderlerinden, 1,220 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 272 TL'si sigorta giderlerinden ve 1,699 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2011; 2,447 TL'si taşıt aracı giderlerinden, 1,331 TL'si haberleşme giderlerinden, 1,061 TL'si temizlik, 712 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 130 TL'si kanunen kabul edilmeyen gider, 335 TL'si kırtasiye giderlerinden, 861 TL bakım onarım giderleri, 764 TL bilgisayar kullanım giderleri, 836 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 778 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 981 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 129 TL izin karşılığı gideri ve 2.871 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2011: 622 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 935 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 413 TL izin karşılığı gideri ve 170 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

- a) 30 Eylül 2012 itibarıyla 8,045 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır). 1,660 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2011: 1,244 TL ertelemiş vergi gideri).

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) 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.
- b) 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.
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir;

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	563	320
Havale komisyonları	320	347
Akreditif komisyonları	102	76
Sigorta komisyonları	80	74
Tahsil senedi komisyonları	27	71
Kredi kartı ücret ve komisyonları	4	5
Diğer bankacılık hizmet gelirleri	8,032	6,610
Toplam	9,128	7,503

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	289	285
EFT masraf komisyonu	87	64
Tahvil borsa payı	74	42
Havale komisyonu	63	63
Kredi kartı komisyonları	32	49
Takas saklama komisyonu	24	17
ATM masraf komisyonu	8	10
Diğer	53	74
Toplam	630	604

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) 30 Eylül 2012:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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 (*)	-	-	192	7,522	-	2,346
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	58	5,566	18,812	3,930
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	14	543	-

(*) Dönem başı bakiyesi bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla değerleri ifade etmektedir.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 58 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2011:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	10	1,024	42	7,254
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	192	7,522	-	2,346
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	10	-	38

(*) Önceki dönem bilgileri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla değerleri ifade etmektedir.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 123 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	488	93	16,852	10,841
Dönem Sonu	-	-	246	488	13,595	16,852
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	930	207

(*) Önceki dönem bilgileri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla değerleri ifade etmektedir.

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 54,474 TL tutarında "Alınan Krediler"i (31 Aralık 2011: 19,833 TL) ve 2012 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 2.045 TL (30 Eylül 2011: 1,771 TL) faiz gideri bulunmaktadır.

c.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 5,076 TL'dir.(30 Eylül 2011: 4,181 TL)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın 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 Yer Alan	
	Bakiye	Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	18,812	0,98
Bankalar ve diğer alacaklar	58	0,05
Gayrinakdi kredi	9,496	0,80
Mevduat	13,841	0,69
Alınan Krediler	54,474	34,15

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 %0.88'ni oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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			
Yurtiçi şube	27	513			
			Bulunduğu Ülke		
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.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

9 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.