

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Kasım 2018

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2018 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

13 Kasım 2018

Raoul NEHME
Yönetim Kurulu Başkanı

Faten MATAR
Genel Müdür

M. Behçet PERİM
Mali Kontrol
Genel Müdür Yardımcısı

H.Efe İÇLİ
Mali Kontrol
Müdürü

Nadya Nabil Tawfik
TALHOUNİ
Denetim Komitesi Üyesi

Marwan El
ABİAD
Denetim Komitesi Üyesi

Mustafa Selçuk
TAMER
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-8
II.	Nazım hesaplar tablosu	9-10
III.	Gelir tabloları	11-12
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	13
V.	Özkaynak değişim tablosu	14-15
VI.	Nakit akış tablosu	16-17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18-21
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22-24
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24-25
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28-29
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30-31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-37
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-39
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40-42
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Likidite riskine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	43-47
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49-54

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-66
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-73
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-79
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80-81

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	83-84
----	---	-------

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 artırımı sürecinde kullanılmayan 65 Milyon TL tutarındaki Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile uygun bulunmuştur. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 20 Ekim 2011 tarih, 22244 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 Milyon TL'den 500 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Arttırılan nakdi sermaye iki eşit taksitte her biri 100 Milyon TL olarak, birincisi 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla ikincisi 30 Ekim 2013 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL sermaye artışında payına tekabül eden 50.0 Milyon TL, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 28 Mayıs 2013 tarih, 13388 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Sermaye artışına konu ikinci ödemeye ilişkin; Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Milyon TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL bedeli, 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 11 Kasım 2013 tarih, 28000 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL Nisan 2014 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2014 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	216,666.67	%33.3	216,666.67	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333.33	%16.7	108,333.33	-
BANKMED, SAL	324,999.99	%50.0	324,999.99	-
DİĞER	<1	%0.0	<1	-
Toplam	650,000.00	%100,0	650,000.00	-

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650,000 TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı (*)</u>	<u>Görevi</u>	<u>Tahsil Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	RAOUL NEHME	Başkan	LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMMAD ABDEL-FATTAH HAMAD AL GHANAMAH	Başkan Vekili	LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	MARWAN EL ABİAD	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	NADYA NABIL TAWFIK TALHOUNI	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	MEHMET ŞAKİR GÜVENDİ	Üye	LİSANS
	MOHAMED ASEM AHMED ABDELKHALEK	Üye	LİSANS
	HAITHAM HELMI MOHAMMAD FOUDEH	Üye	LİSANS
	SALIM CHAHINE	Üye	DOKTORA
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	FATEN MATAR	Genel Müdür	YUKSEK LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	BENAN BAŞAK	Kredi Tahsis	YÜKSEK LİSANS
	DORUK PARMAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	DOKTORA
	EMRE DEMİRCAN	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri(**)	YÜKSEK LİSANS
	HAKKI YILDIRMAZ	İnsan Kaynakları Grubu	DOKTORA
	MEHMET BEHÇET PERİM	Mali Kontrol(**)	YÜKSEK LİSANS
	MÜNEVVER ERÖZ	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	Yakın İzleme ve Yasal Takip	LİSANS

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

(**) Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Özgüner 14 Nisan 2018, Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı İlhan Zeki Köroğlu 1 Haziran 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

30 Eylül 2018 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	216,666.67	%33.3	216,666.67	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333.33	%16.7	108,333.33	-
BANKMED, SAL	324,999.99	%50.0	324,999.99	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 23 şubesi ve 407 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 33 şube, 523 çalışan).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 30.09.2018		
		TP	YP	Toplam
I FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,021,626	542,429	1,564,055
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		114,172	542,393	656,565
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	114,134	240,110	354,244
1.1.2 Bankalar	I-3	38	302,283	302,321
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		138	6	144
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-4	-	6	6
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		906,876	-	906,876
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-6	906,876	-	906,876
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar		720	30	750
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	I-2	720	30	750
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(280)	-	(280)
II KREDİLER (Net)		1,754,148	414,420	2,168,568
2.1 Krediler		1,456,516	414,420	1,870,936
2.1.1 İfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		1,456,516	414,420	1,870,936
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları	I-10	-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		772,906	-	772,906
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(475,274)	-	(475,274)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(21,090)	-	(21,090)
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		(26,308)	-	(26,308)
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(427,876)	-	(427,876)
III SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VEDURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		88,694	-	88,694
3.1 Satış Amaçlı	I-16	88,694	-	88,694
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV ORTAKLIK YATIRIMLARI		4,897	-	4,897
4.1 İştirakler (Net)		4,897	-	4,897
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	I-7	4,897	-	4,897
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		4,897	-	4,897
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	I-8	4,897	-	4,897
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İ Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	I-9	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		11,911	-	11,911
VI MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		11,032	-	11,032
6.1 Şerefiye	I-13	-	-	-
6.2 Diğer		11,032	-	11,032
VII YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
VIII CARİ VERGİ VARLIĞI		22	-	22
IX ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		85,344	-	85,344
X DİĞER AKTİFLER		23,507	203	23,710
VARLIKLAR TOPLAMI		3,001,181	957,052	3,958,233

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem		
		31.12.2017	YP	TP
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	115,237	391,202	506,439
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-2	3,426	91	3,517
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		3,426	91	3,517
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		3,426	91	3,517
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	15	402,720	402,735
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-4	845,242	4	845,246
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		845,104	4	845,108
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	2,611,939	306,403	2,918,342
6.1 Krediler ve Alacaklar		2,413,012	306,403	2,719,415
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		2,413,012	306,403	2,719,415
6.2 Takipteki Krediler		350,792	-	350,792
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(151,865)	-	(151,865)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	1,909	-	1,909
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,909	-	1,909
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-7	4,897	-	4,897
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		4,897	-	4,897
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		4,897	-	4,897
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)	I-12	13,746	-	13,746
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	13,596	-	13,596
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		13,596	-	13,596
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-15	25,293	-	25,293
17.1 Cari Vergi Varlığı		4,575	-	4,575
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		20,718	-	20,718
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-17	139,128	369	139,497
AKTİF TOPLAMI		3,774,428	1,100,789	4,875,217

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem		
		30.09.2018		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	1,811,025	1,118,975	2,930,000
II. ALINAN KREDİLER	II-3	4,172	12,677	16,849
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		413,403	-	413,403
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-2	743	38	781
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		743	38	781
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-6	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	II-8	34,610	1,886	36,496
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		12,582	-	12,582
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		22,028	1,886	23,914
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-9	14,344	-	14,344
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-5	44,613	19,597	64,210
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-10	482,150	-	482,150
16.1 Ödenmiş Sermaye		650,000	-	650,000
16.2 Sermaye Yedekleri		25,476	-	25,476
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		25,476	-	25,476
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,845	-	1,845
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		18,907	-	18,907
16.5.1 Yasal Yedekler		5,332	-	5,332
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		31,347	-	31,347
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		(17,772)	-	(17,772)
16.6 Kâr veya Zarar		(214,078)	-	(214,078)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		(214,078)	-	(214,078)
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2,805,060	1,153,173	3,958,233

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	2,144,702	1,351,910	3,496,612
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		42,341	2,560	44,901
1.2 Diğer		2,102,361	1,349,350	3,451,711
II. ALIMSATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	1,175	73	1,248
III. ALINAN KREDİLER	II-3	13,509	116,243	129,752
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		400,425	-	400,425
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		400,425	-	400,425
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-4	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		26,954	5,613	32,567
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-5	34,095	424	34,519
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-6	-	-	-
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-7	-	-	-
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-8	46,911	1,188	48,099
12.1 Genel Karşılıklar		14,023	-	14,023
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		13,574	-	13,574
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		19,314	1,188	20,502
XIII. VERGİ BORCU	II-9	14,644	-	14,644
13.1 Cari Vergi Borcu		14,644	-	14,644
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-10	717,351	-	717,351
16.1 Ödenmiş Sermaye		650,000	-	650,000
16.2 Sermaye Yedekleri		785	-	785
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(25,753)	-	(25,753)
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		45	-	45
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		26,493	-	26,493
16.3 Kâr Yedekleri		106,941	-	106,941
16.3.1 Yasal Yedekler		5,332	-	5,332
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		88,694	-	88,694
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		12,915	-	12,915
16.4 Kâr veya Zarar		(40,375)	-	(40,375)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zarar		-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zarar		(40,375)	-	(40,375)
16.5 Azınlık Hakkı		-	-	-
PASİF TOPLAMI		3,399,766	1,475,451	4,875,217

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 VE 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem		
		TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		1,046,842	1,244,236	2,291,078
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	974,502	1,141,986	2,116,488
1.1. Teminat Mektupları		974,502	389,883	1,364,385
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8,650	239	8,889
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		35,784	61,533	97,317
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		930,068	328,111	1,258,179
1.2. Banka Kredileri		-	840	840
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	840	840
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		-	166,460	166,460
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	166,460	166,460
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5. Cirolar		-	502,853	502,853
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	502,853	502,853
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alınan Garantilerimizden		-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	81,950	81,950
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-1	68,026	14,310	82,336
2.1. Cayılamaz Taahhütler		68,026	14,310	82,336
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alın Satım Taahhütleri		14,025	14,310	28,335
2.1.2. Vadeli Mevduat Alın Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		12,708	-	12,708
2.1.5. Men. Kıymet Alın Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		39,643	-	39,643
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 Cayılamaz Taahhütler		1,650	-	1,650
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		4,314	87,940	92,254
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. Alın Satım Amaçlı İşlemler		4,314	87,940	92,254
3.2.1. Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri		4,314	8,596	12,910
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,161	4,300	6,461
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,153	4,296	6,449
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	79,344	79,344
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	39,624	39,624
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	39,720	39,720
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alın-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)		82,635,986	17,985,105	100,621,091
IV. EMANET KIYMETLER		352,758	33,859	386,617
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		302	542	844
4.3. Tahsile Alınan Çekler		346,074	31,218	377,292
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,382	2,091	8,473
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	8	8
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		82,283,228	17,951,246	100,234,474
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		27,009	1,828	28,837
5.3. Emtia		1,646	-	1,646
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,879,507	155,387	2,034,894
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		80,375,066	17,794,031	98,169,097
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		83,682,828	19,229,341	102,912,169

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 VE 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (Besinlet Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		1,616,396	1,803,362	3,419,758
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III-1	1,334,496	1,563,992	2,898,488
1.1 Teminat Mektupları		1,334,496	499,603	1,834,099
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		9,784	673	10,457
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		69,634	110,172	179,806
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1,255,078	388,758	1,643,836
1.2 Banka Kredileri		-	2,732	2,732
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	2,732	2,732
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	250,141	250,141
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	250,141	250,141
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Ciroolar		-	652,408	652,408
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	652,408	652,408
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	159,108	159,108
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-1	178,749	12,424	191,173
2.1 Cayılamaz Taahhütler		178,749	12,424	191,173
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,533	1,534	3,067
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		66,739	-	66,739
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		105,137	-	105,137
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. Taahhütleri		-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		5,340	10,890	16,230
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		103,151	226,946	330,097
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		103,151	226,946	330,097
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		78,673	97,553	176,226
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		41,087	47,146	88,233
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		37,586	50,407	87,993
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		78	91,775	91,853
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	45,947	45,947
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		78	45,828	45,906
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		24,400	37,618	62,018
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		12,200	18,809	31,009
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		12,200	18,809	31,009
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)		85,401,490	10,853,152	96,254,642
IV. EMANET KIYMETLER		713,768	43,639	757,407
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20,002	341	20,343
4.3. Tahsile Alınan Çekler		680,566	41,093	721,659
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		13,200	2,205	15,405
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		84,687,722	10,809,513	95,497,235
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		56,261	12,873	69,134
5.3. Entia		1,646	-	1,646
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,168,042	106,054	2,274,096
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		82,461,773	10,690,586	93,152,359
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		87,017,886	12,656,514	99,674,400

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
		Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2018	Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	452,729	166,941
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		317,728	112,719
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7,944	2,907
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3,843	1,388
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		145	102
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		117,621	48,384
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		22	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ökütülenler		117,599	48,384
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5,448	1,441
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-2	(334,567)	(125,327)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(275,562)	(101,626)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,547)	(220)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(56,450)	(23,481)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(8)	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		118,162	41,614
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		19,801	5,733
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		21,253	6,242
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		18,081	5,442
4.1.2 Diğer	IV-10	3,172	800
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,452)	(509)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(106)	(37)
4.2.2 Diğer	IV-10	(1,346)	(472)
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(61,867)	(19,544)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	-	-
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-4	(1,576)	732
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		(948)	(942)
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,761)	2,921
7.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		2,133	(1,247)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	5,590	582
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		80,110	29,117
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	IV-6	(266,901)	(88,289)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	(80,955)	(36,680)
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		(267,746)	(95,852)
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		(267,746)	(95,852)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-8	53,668	15,692
17.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		53,668	15,692
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		(214,078)	(80,160)
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	IV-9	(214,078)	(80,160)
24.1 Grubun Kâr / Zarar		-	-
24.2 Azınlık Payları Kâr / Zarar (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Önceki Dönem 01.01-30.09.2017	Önceki Dönem 01.07-30.09.2017
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	415,403	120,621
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		325,327	109,682
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,784	2,209
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3,268	1,150
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		77,350	6,975
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		77,172	6,957
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatımlardan		178	18
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2,674	605
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-2	(297,141)	(105,783)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(257,337)	(90,804)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4,936)	(1,335)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(32,131)	(13,644)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(2,737)	-
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		118,262	14,838
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		19,526	6,416
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,762	6,812
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		15,974	5,345
4.1.2 Diğer	IV-10	4,788	1,467
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,236)	(396)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(69)	(27)
4.2.2 Diğer	IV-10	(1,167)	(369)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	10	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-4	2,020	1,071
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		54	54
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		794	3,001
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		1,172	(1,984)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	43,441	24,932
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		183,259	47,257
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-6	(50,518)	(19,343)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	(132,499)	(37,821)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		242	(9,907)
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)		242	(9,907)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-8	4,694	5,933
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	3,593
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		4,694	2,340
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		4,936	(3,974)
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 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-9	4,936	(3,974)

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 VE 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01 -30.09.2018
I DÖNEM KARI/ZARARI	(214,078)
II DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	781
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	781
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	781
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(213,297)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2017
I MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,526)
II MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(275)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	305
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1,496)
XI DÖNEM KÂRI/ZARARI	4,936
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-
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	4,936
XII DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	3,440

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 VE 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Sırlı Denetimden Geçmiş					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zarar	Azımlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM 01.01 - 30.09.2018																
I Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	650.000	-	-	127.083	-	1.064	-	-	(25.753)	-	5.332	(40.375)	-	717.351	-	717.351
II TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	25.753	-	-	(47.657)	-	(21.904)	-	(21.904)
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	25.753	-	-	(47.657)	-	(21.904)	-	(21.904)
III Yeni Bakiye (I-II)	650.000	-	-	127.083	-	1.064	-	-	-	-	5.332	(88.032)	-	695.447	-	695.447
IV Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(214.078)	(214.078)	-	(214.078)
V Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	781	-	-	-	-	-	-	-	781	-	781
XI Kâr Dağıtım	-	-	-	(88.032)	-	-	-	-	-	-	-	88.032	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(88.032)	-	-	-	-	-	-	-	88.032	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)	650.000	-	-	39.051	-	1.845	-	-	-	-	5.332	-	(214.078)	482.150	-	482.150

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

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 VE 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Şırlı Denetinden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortalıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Deg.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 01.01-30.09.2017																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		650,000	26,548	-	-	4,645	-	76,825	11,718	13,753	-	(27,512)	-	45	-	-	756,022	-	756,022
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye		650,000	26,548	-	-	4,645	-	76,825	11,718	13,753	-	(27,512)	-	45	-	-	756,022	-	756,022
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	(13,753)	13,753	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,221)	-	-	-	-	(1,221)	-	(1,221)
VI. Risken Korunma Fonları (Etkin İlasım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer (*)		-	(275)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(275)	-	(275)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,936	-	-	-	-	-	-	4,936	-	4,936
XX. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	687	-	11,869	1,197	-	(13,753)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	687	-	11,869	1,197	-	(13,753)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		650,000	26,273	-	-	5,332	-	88,694	12,915	4,936	-	(28,733)	-	45	-	-	759,462	-	759,462

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 VE 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	
	Dipnot	Cari Dönem
		01.01 - 30.09.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(477,307)
1.1.1 Alınan Faizler		467,202
1.1.2 Ödenen Faizler		(336,783)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,534
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		24,993
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		58,006
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(67,632)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4,575)
1.1.9 Diğer		(638,052)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		219,569
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		130,621
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		331,859
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		30,120
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		12,100
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(564,084)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(112,337)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		391,290
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(257,738)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(57,769)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5,200)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,793
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(54,214)
2.9 Diğer		(2,148)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		192,860
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(122,647)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		562,404
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		439,757

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 VE 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Önceki Dönem
		01.01 - 30.09.2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kânı		(41,987)
1.1.1 Alınan Faizler		319,587
1.1.2 Ödenen Faizler		(291,850)
1.1.3 Alınan Temettümler		10
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		21,802
1.1.5 Ekde Edilen Diğer Kazançlar		5,210
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		51,347
1.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(71,069)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4,575)
1.1.9 Diğer		(72,449)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(327,430)
1.2.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
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		(107,233)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		2,175
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(14,640)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		84,706
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(423,165)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		142,023
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(11,296)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(369,417)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(11,207)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(4,897)
2.2 Ekden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(3,041)
2.4 Ekden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,092
2.5 Ekde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(15,293)
2.6 Ekden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		15,044
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9 Diğer		(4,112)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		6,408
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(374,216)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		926,300
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		552,084

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında bankanın bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2017 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

- TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):

- Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirden sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.
- Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirilmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.
- Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemlerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri artırılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihindeki finansal varlık ve yükümlülüklerine dair, söz konusu tarihteki durumlar ve şartlar göz önünde bulundurularak gerçekleştirdikleri analiz neticesinde, TFRS 9'un Banka'nın finansal tablolarına etkisini aşağıda gibi değerlendirmişlerdir:

Sınıflandırma ve Ölçüm

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmiştir.

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

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

Banka'nın TFRS 9 standardını uygulamaya geçmesine bağlı finansal etkilere ilişkin açıklamalara aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir:

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):

	TFRS 9 Öncesi Ölçüm Esasları	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	TFRS 9 Defter değeri
Finansal Varlıklar		31 Aralık 2017			1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	506,439	-	-	506,439
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	402,735	-	-	402,735
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan menkul kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	3,517	-	-	3,517
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	845,246	(845,246)	-	-
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul kıymetler	İtfa edilmiş maliyet	1,909	845,246	25,753	872,908
Krediler	İtfa edilmiş maliyet	2,719,415	-	-	2,719,415
Donuk Alacaklar		350,792	-	-	350,792
Beklenen Zarar Karşılıkları		180,872	-	65,055	245,927
Özkaynak Etkisi		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları Net Etkisi		-	-	(47,657)	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların sınıflama etkisi		-	-	25,753	-
Toplam		-	-	(21,904)	-

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarda “Nakit ve Nakit Benzerleri” kalemi, 31 Aralık 2017 finansal tablolarında ayrı kalemlerde verilen “Nakit değerler ve Merkez Bankası”, “Bankalar” ve “Para Piyasasından Alacaklar” kalemlerinin birleşimini içermektedir. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Finansal tablolarda yer alan “Diğer Yükümlülükler” kalemi, 31 Aralık 2017 finansal tablolarında ayrı kalemlerde verilen “Muhtelif Borçlar” ve “Diğer Yabancı Kaynaklar” kalemlerini içermektedir.

Değer düşüklüğü:

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):

31 Aralık 2017 itibarıyla hesaplanan değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen zarar karşılığı mutabakatına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	TFRS 9 Değerleme Etkisi	TFRS 9 Defter Değeri 1 Ocak 2018
Krediler	163,308	50,973	214,281
1. Aşama	6,220	25,341	31,561
2. Aşama	5,223	50,448	55,671
3. Aşama	151,865	(24,816)	127,049
Finansal Varlıklar (*)	564	(293)	271
Gayrinakdi Krediler (**)	17,000	14,375	31,375
1. Aşama	1,862	6,476	8,338
2. Aşama	154	477	631
3. Aşama	14,984	7,422	22,406

(*) Diğer Finansal Varlıklar TFRS 9 kapsamında İfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar ve Diğer Aktif kalemleri için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(**) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "Genel Karşılıklar" kalemi içerisinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Diğer Karşılıklar" içerisinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içerisinde yer almaktadır.

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

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

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 %8.59'unu 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 %22.91'ni oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %7.64'ünü oluşturmaktadır ve likidite sağlamaktadır.

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: 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.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayırtırmak 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 ettirmektedir. 1 Kasım 2016 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 edilmektedir. 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 niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

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

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

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

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

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

Krediler:

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

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

Bankada içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

Aşama 3: Banka tüm değer düşüklüğüne uğramış hesapları ayrı ayrı münferit olarak değerlendirir. Yöntem, Aşama 2 yöntemi ile benzer olup temerrüt olasılığı % 100 olarak dikkate alınır.

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu 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 değerlendirme esaslarına 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.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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 2018 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 88,694 TL'dir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ekonomik ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Finansal Kiralama	2-50
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	4-33

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

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

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

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 itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk bölümünden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 152 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 11,398 TL ve 1,604 bin ABD Doları ve 193 bin EURO'dur. Bu davalar için ekli finansal tablolarda muhtemel nakit çıkışı dikkate alınarak 2,576 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2017: 2,559 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

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

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 1,845 TL’dir (31 Aralık 2017: 1,064 TL aktüeryal kazanç).

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

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

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 %22 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

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

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

Ayrıca BDDK'nın 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 aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 53,668 TL ertelenmiş vergi gelirdir (31 Aralık 2017 : 16,972 TL ertelenmiş vergi gelirdir).

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.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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.

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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (devamı)

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 değerlerin tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Banka’nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0129 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 değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS’ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövizde 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.

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 486,777 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13.82'dir. 31 Aralık 2017 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 692,371 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.05'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem
	30 Eylül 2018 (*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	27,276
Kâr	-
Net dönem kâr	-
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	45
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	677,321
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(150,751)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(2,828)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	(11,032)
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(64,120)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(228,731)
Çekirdek sermaye toplamı	448,590

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye

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

İndirimler öncesi ilave ana sermaye

İlave ana sermayeden yapılacak indirimler

Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar

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

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı

İlave ana sermaye toplamı

Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	448,590
--	----------------

Katkı sermaye

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	38,187

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye

Katkı sermayeden yapılacak indirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının % 10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-

Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı

Katkı sermaye toplamı

Katkı sermaye toplamı	38,187
------------------------------	---------------

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	486,777
---	----------------

Özkaynaktan İndirilecek Değerler

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

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar

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

Ortaklık paylarının yüzde % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	486,777
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	486,777
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,523,380
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.73
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.82
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	3.550
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875
Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	1.675
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.082
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	38,187
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017(*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	66,566
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26,493
Kâr	-
Net dönem kârı	-
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	45
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	743,104
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(25,753)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(4,689)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(10,877)
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(11,553)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(52,872)
Çekirdek sermaye toplamı	690,232

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,719
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	9,165
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	11,884
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	678,348
Katkı sermaye	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	14,023
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14,023
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	14,023
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	692,371
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	692,371
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	692,371
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,926,726
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.01
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.77
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.05
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.032
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250
Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.782
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.095
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	14,023
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	21 Eylül 2018	24 Eylül 2018	25 Eylül 2018	26 Eylül 2018	27 Eylül 2018	28 Eylül 2018
USD	6.2681	6.1462	6.1921	6.0982	5.9845	6.0179
CHF	6.5359	6.3960	6.4071	6.2826	6.1326	6.1431
GBP	8.1756	8.0656	8.1296	8.0100	7.8415	7.8059
100 JPY	5.5540	5.4510	5.4800	5.3880	5.2860	5.2870
EURO	7.3448	7.2378	7.2870	7.1436	6.9794	6.9485

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	6.3015
CHF	6.5014
GBP	8.2041
100 JPY	5.6179
EURO	7.3308

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2018	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	10,074	230,036	-	-	240,110
Bankalar	3,002	294,589	967	3,725	302,283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6	-	-	6
Verilen Krediler (*)	313,991	286,890	-	-	600,881
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	164	39	-	-	203
Toplam Varlıklar	327,231	811,560	967	3,725	1,143,483
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	1,009	-	-	1,009
Döviz Tevdiat Hesabı	339,798	776,470	-	1,698	1,117,966
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,000	3,677	-	-	12,677
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	9,890	11,593	-	-	21,483
Toplam Yükümlülükler	358,688	792,749	-	1,698	1,153,135
Net Bilanço Pozisyonu	(31,457)	18,811	967	2,027	(9,652)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	32,995	(30,627)	(165)	(644)	1,559
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	42,723	9,181	-	-	51,904
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(9,728)	(39,808)	(165)	(644)	(50,345)
Gayrinakdi Krediler (**)	628,653	505,527	-	7,806	1,141,986
31 Aralık 2017					
Toplam Varlıklar (*) (***)	357,978	1,109,642	426	6,401	1,474,447
Toplam Yükümlülükler	331,471	1,139,245	-	4,662	1,475,378
Net Bilanço Pozisyonu	26,507	(29,603)	426	1,739	(931)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(45,816)	42,674	-	-	(3,142)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	10,096	97,966	-	3,840	111,902
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(55,912)	(55,292)	-	(3,840)	(115,044)
Gayrinakdi Krediler(**)	787,124	761,057	-	15,811	1,563,992

(*) Krediler 186,461 TL (31 Aralık 2017: 373,749 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) 7,981 TL ve 6,329 TL (31 Aralık 2017: 776 TL ve 758 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.
(****) Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 30 TL (31 Aralık 2017: 91 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 38 TL (31 Aralık 2017: 73 TL).

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %20'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %20'lik 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 %20'lük değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Eylül 2018*	31 Aralık 2017**	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	20 artış	(591)	1,307	-	-
ABD Doları	20 azalış	591	(1,307)	-	-
EURO	20 artış	77	(1,931)	-	-
EURO	20 azalış	(77)	1,931	-	-
Diğer Para Birimleri	20 artış	109	217	-	-
Diğer Para Birimleri	20 azalış	(109)	(217)	-	-

* ABD Doları ve EURO kurlarındaki %20'lik değişime olan duyarlılığı göstermektedir.

** ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'lik değişime olan duyarlılığı göstermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. 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 metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere 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 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	316,628	-	-	-	37,616	354,244
Bankalar	258,832	-	-	-	-	43,489	302,321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	6	138	144
Verilen Krediler (*)	1,208,355	113,851	244,824	297,544	6,362	-	1,870,936
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	131,713	257,890	517,272	1	-	-	906,876
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	523,712	523,712
Toplam Varlıklar	1,598,900	688,369	762,096	297,545	6,368	604,955	3,958,233
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,557	1,557
Diğer Mevduat	2,265,260	457,687	94,418	1,934	-	109,144	2,928,443
Para Piyasalarına Borçlar	413,403	-	-	-	-	-	413,403
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,857	6,456	6,536	-	-	-	16,849
Diğer Yükümlülükler (***)	78,645	690	-	-	-	518,646	597,981
Toplam Yükümlülükler	2,761,165	464,833	100,954	1,934	-	629,347	3,958,233
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	223,536	661,142	295,611	6,368	-	1,186,657
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,162,265)	-	-	-	-	(24,392)	(1,186,657)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	46,085	46,085
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(46,169)	(46,169)
Toplam Pozisyon	(1,162,265)	223,536	661,142	295,611	6,368	(24,476)	(84)

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 11,911 TL tutarında maddi duran varlıkları, 11,032 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 88,694 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları, 85,366 TL tutarında vergi varlığı, 345,030 TL takip hesapları, (47,678) TL karşılıkları ve 29,357 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 482,150 TL tutarındaki özkaynakları, 36,496 TL tutarında karşılıkları içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Eylül 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.50	-	5.56
Bankalar	-	1.57	-	16.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14.37
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.38	-	-
Verilen Krediler	5.20	6.45	-	19.41
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	2.72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.97	4.21	-	16.36
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	15.56
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.57	1.84	-	-

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar portföyünün %99,99'unu oluşturan tüfe endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.

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 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	448,191	-	-	-	58,248	506,439
Bankalar	363,927	-	-	-	-	38,808	402,735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	3,517	3,517
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	262,511	253,913	328,680	-	4	138	845,246
Verilen Krediler (*)	1,341,808	283,351	491,802	585,060	17,394	-	2,719,415
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	1,909	-	-	-	1,909
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	395,956	395,956
Toplam Varlıklar	1,968,246	985,455	822,391	585,060	17,398	496,667	4,875,217
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	798	798
Diğer Mevduat	2,291,084	883,408	125,518	-	-	195,804	3,495,814
Para Piyasalarına Borçlar	400,425	-	-	-	-	-	400,425
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	32,567	32,567
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,643	19,009	101,537	1,563	-	-	129,752
Diğer Yükümlülükler (***)	967	578	-	-	-	814,316	815,861
Toplam Yükümlülükler	2,700,119	902,995	227,055	1,563	-	1,043,485	4,875,217
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	82,460	595,336	583,497	17,398	-	1,278,691
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(731,873)	-	-	-	-	(546,818)	(1,278,691)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	165,189
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(164,908)	(164,908)
Toplam Pozisyon	(731,873)	82,460	595,336	583,497	17,398	(546,537)	281

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 13,746 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,596 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 109,753 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, 25,293 TL tutarında vergi varlığı, 6,768 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 198,927 TL takip hesapları, 7,853 TL takas hesabı ve 20,020 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 717,351 TL tutarındaki özkaynakları, 48,099 TL karşılıkları, 15,836 TL tutarındaki takas hesabı ve 33,030 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2017 (**)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.03	-	4.00
Bankalar	0.03	0.86	-	8.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	7.38	-	2.74
Verilen Krediler	5.10	6.08	-	16.19
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8.00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.85	-	10.93
Diğer Mevduat	1.94	3.75	-	13.36
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11,67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.84	3.20	-	6.86

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünün %99.98'ini oluşturan tüfe endekslı menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.

(**) Nakit değerler, Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar hariç olmak üzere oranlar her ayın son günlerinin ortalaması alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankanın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(34,823)	(7)%
	(400)	31,225	6%
EURO	200	(5,152)	(1)%
	(200)	5,471	1%
USD	200	(6,109)	(1)%
	(200)	6,836	1%
Toplam (Negatif Şoklar için)		43,531	9%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(46,084)	(9)%

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

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

- Banka’nın kar/(zararı) (8,223) TL değerinde artacaktır. Bu etkinin ana sebebi, Banka’nın portföyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2017: (9,882) TL artmıştır).
- Faiz oranındaki olası değişimler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinin bankanın özkaynaklarında etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Satılmaya Hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesi bankanın özkaynaklarını 240 TL azaltmaktadır.)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılmaması 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 Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para 23 Eylül 2018 de %245 ve en yüksek yabancı para 8 Ağustos 2018 de %461 iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük 29 Ağustos 2018 de %116 ve en yüksek 4 Temmuz 2018 de %239 değerlerindedir.

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite Karşılama Oranı:

30 Eylül 2018		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			824,451	305,441
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,913,221	682,562	179,333	66,519
3	İstikrarlı mevduat	277,721	49,660	14,036	2,512
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,635,499	632,902	165,297	64,007
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,016,112	394,360	490,099	177,968
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	878,700	366,981	352,691	150,217
8	Diğer teminatsız borçlar	137,412	27,379	137,408	27,751
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,884,465	773,499	268,628	105,370
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,004	8,516	12,248	8,693
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,872,461	764,983	256,380	96,677
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			938,060	349,857
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	479,757	303,342	397,560	301,947
19	Diğer nakit girişleri	2,103	1,797	2,150	1,837
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	481,860	305,139	399,710	303,784
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			824,451	305,441
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			538,350	87,464
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			153.14	349.22

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		915,849	413,973	
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,178,493	773,168	203,201	74,885
3	İstikrarlı mevduat	339,911	65,833	17,189	3,329
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,838,582	707,335	186,012	71,556
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,144,123	438,243	524,096	191,238
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1,034,073	414,831	412,597	167,449
8	Diğer teminatsız borçlar	110,050	23,412	111,499	23,789
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2,535,805	956,549	304,381	110,769
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,099	6,975	8,214	7,077
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,527,706	949,574	296,167	103,692
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,031,678	376,892
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	662,022	445,733	547,822	435,130
19	Diğer nakit girişleri	2,169	1,791	2,218	1,832
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	664,191	447,524	550,040	436,962
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
21	TOPLAM YKLV STOKU			915,849	413,973
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			481,638	94,223
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			190.15	439.35

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

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

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

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

Banka 2018 yılı içerisinde yurtdışı mali kurumlarla vadeli döviz alım-satım swap ve opsiyon işlemlerinde bulunmuştur.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

30 Eylül 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	148,329	164,746	33,699	7,330	140	-	-	354,244
Bankalar	43,489	258,832	-	-	-	-	-	302,321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	138	-	-	-	-	6	-	144
Verilen Krediler (**)	-	1,208,355	113,851	244,824	297,544	6,362	-	1,870,936
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	52,403	665,487	188,986	-	906,876
Diğer Varlıklar	-	4,932	750	-	-	-	518,030	523,712
Toplam Varlıklar	191,956	1,636,865	148,300	304,557	963,171	195,354	518,030	3,958,233
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,557	-	-	-	-	-	-	1,557
Diğer Mevduat	109,144	2,265,260	457,687	94,418	1,934	-	-	2,928,443
Para Piyasalarına Borçlar	-	413,403	-	-	-	-	-	413,403
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3,857	6,456	6,536	-	-	-	16,849
Diğer Yükümlülükler (**)	1,893	78,645	690	-	-	-	516,753	597,981
Toplam Yükümlülükler	112,594	2,761,165	464,833	100,954	1,934	-	516,753	3,958,233
Likidite Açığı	79,362	(1,124,300)	(316,533)	203,603	961,237	195,354	1,277	-
31 Aralık 2017								
Toplam Varlıklar	219,391	1,933,266	372,605	513,374	1,214,136	235,431	387,014	4,875,217
Toplam Yükümlülükler	198,220	2,781,479	902,995	227,055	1,563	-	763,905	4,875,217
Likidite Açığı	21,171	(848,213)	(530,390)	286,319	1,212,573	235,431	(376,891)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	(85)	1	-	-	-	-	(84)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44,077	2,008	-	-	-	-	46,085
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44,162	2,007	-	-	-	-	46,169
Gayrinakdi Krediler	-	191,818	298,699	648,250	192,718	785,003	-	2,116,488
31 Aralık 2017								
Toplam Varlıklar	219,391	1,933,266	372,605	513,374	1,214,136	235,431	387,014	4,875,217
Toplam Yükümlülükler	198,220	2,781,479	902,995	227,055	1,563	-	763,905	4,875,217
Likidite Açığı	21,171	(848,213)	(530,390)	286,319	1,212,573	235,431	(376,891)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	24	149	108	-	-	-	281
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	103,282	48,913	12,994	-	-	-	165,189
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	103,258	48,764	12,886	-	-	-	164,908
Gayrinakdi Krediler	-	30,835	389,478	1,287,422	386,680	804,073	-	2,898,488

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Rotatif krediler ve Kurumsal dövizde endeksli rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(****) Zorunlu karşılıkların kalan vadeleri hesaplamaya baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11.04'tür (31 Aralık 2017: %10.30). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı;

	Bilanço içi varlıklar	30 Eylül 2018 (*)	31 Aralık 2017 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,334,104	5,741,929
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(184,322)	(58,501)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3,149,782	5,683,428
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,771	2,122
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10,064	1,637
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	19,368	3,759
	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,097,157	2,745,217
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(806,152)	(1,509,578)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,291,005	1,235,639
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	492,939	710,237
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	4,460,155	6,922,825
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	11.04%	%10.30

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

Risk Yönetimi Bölümü kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk alanlarında aylık olarak hazırladığı raporla Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime takip eden konularda bilgi vermektedir: Kredi riski yoğunlaşmaları (borçlu/grup, işkolu, sektör, vade, para birimi, teminat, borçlu derecesi vb. yoğunlaşmalar), temerrüt eden krediler portföyü hakkında analizler ve stres testleri, sermaye yeterliliğine ilişkin analizler; içsel ve yasal piyasa riski limitleri ve uyumu ile operasyonel risk kayıpları. Bunun dışında Kredi Riski alanında 6 aylık yapılan PD analizi raporları ile, hangi borçlu derecesinde ne kadar temerrüt oranına sahip bulunduğu çeşitli kırılımlar bazında analiz edilmektedir. Ayrıca, 3 aylık hazırlanan Denetim Komitesi raporlamasında yine tüm risk çeşitleri hakkında analizlere yer verilmektedir (sermaye yeterliliği, piyasa ve likidite riskine ilişkin limitler, temerrüt portföyü, sektörel bilgiler, kredi yoğunlaşmaları, bilgi teknolojilerine ilişkin riskler vb.).

Bankanın temerrüt oranı üzerine aylık olarak çeşitli stres senaryoları uygulanmaktadır. En yüksek riskli müşterinin temerrüde düşmesi, en yüksek riskli sektörün krize girmesi gibi senaryolar bunlardan bazılarıdır. İlgili çalışmalar Kredi Riski Komitesi'nde detaylı olarak görüşülmektedir.

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3,052,444	4,454,203	301,429
2	Standart yaklaşım	3,052,444	4,454,203	301,429
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,552	3,182	252
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,552	3,182	252
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	12,108	6,323	1,196
17	Standart yaklaşım	12,108	6,323	1,196
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	456,276	463,018	45,057
20	Temel gösterge yaklaşımı	456,276	463,018	45,057
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	3,523,380	4,926,726	347,934

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetimi Grubu 2001 yılında İç Sistemler olarak Denetim Komitesi/Yönetim Kurulu üyesine raporlama yapan bağımsız bir grup olarak kurulmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük olarak limitler ve piyasa risklerine ilişkin raporlar, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesine (APKO) Riske Maruz Değer raporu, ekonomik sermaye, stres test, senaryo analizi, 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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 bilgileri de içeren sunumlar yapılmaktadır.

İçsel kredi derecelendirme sistemi

	İçsel Değerleme Notu	30 Eylül 2018	(%)	31 Aralık 2017	(%)
Yüksek					
Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok İyi	89,450	4.78	131,827	4.85
Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok İyi	170,919	9.14	215,886	8.00
İyi					
Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	286,979	15.34	526,106	19.30
Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	125,020	6.68	495,775	18.20
Standart					
Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	290,726	15.54	358,783	13.20
Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	414,448	22.15	543,305	20.00
Standart Altı					
Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	186,478	9.97	263,008	9.70
Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	191,818	10.25	125,696	4.60
Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	73,303	3.90	49,396	1.80
Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	39,048	2.10	3,620	0.13
Derecelendirilmemiş		2,747	0.15	6,013	0.22
Toplam		1,870,936	100.00	2,719,415	100.00

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

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

“F” derecesi;

Toplam 39,048 TL risk taşıyan 4 adet “F” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 3,620 TL; 6 adet). Bu müşterilerin % 91’i (3 adet) 35,399 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2017 : 1 adet; %3) kullanılmıştır.

“E” derecesi;

Toplam 73,303 TL risk taşıyan 23 adet “E” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2017 : 49,396 TL; 33 adet). Bu müşterilerin % 39’u (9 adet) 28,293 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2017: 23,549, %48), %24’ü (4 adet) 17.587 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2017: 13,100 TL, %27), %3’ü (3 adet) 2.544 TL nakit blokaj karşılığı , %1.5’i (1 adet) 1,136 TL Alacak Temlik karşılığı (31 Aralık 2017: 729 TL, %1) kredi kullanılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

“D-” derecesi;

Toplam 191,818 TL risk taşıyan 52 adet “D-” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2017 : 125,696 TL; 78 adet). Müşterilerin %23’ü (23 adet) 43,232 TL ipotek karşılığı kullanılmıştır (31 Aralık 2017: 58,276 TL, %46). % 21’i (8 adet) 39.510 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2017: 23,266 TL, %19) kredi kullanılmıştır.

% 1’i (1 adet) 1,545 TL araç rehni karşılığı (31 Aralık 2017 : 23 TL, % 0,02) kredi kullanılmıştır.

% 4’ü (2 adet) 7,465 TL Alacak Temlik karşılığı (31 Aralık 2017: 6,550 TL, %5) kredi kullanılmıştır.

% 0,04’ü (3 adet) 787 TL nakit bloka karşılığı (31 Aralık 2017: 5,998 TL, %5) kredi kullanılmıştır.

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	11,298	23,081	10,976	40,977
TCMB	102,836	217,029	104,261	350,225
Diğer	-	-	-	-
Toplam	114,134	240,110	115,237	391,202

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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	99,929	3,189	101,990	5,765
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
YP Zorunlu Karşılık	2,907	213,840	2,271	344,460
Toplam	102,836	217,029	104,261	350,225

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 yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar, 1 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 3 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma Hs., 6 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 1 Yıla Kadar Vadeli Mev./Katılma hs.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev. /Katılma hs., Birikimli Mev./Katılma hs.	Özel Fon Havuzları	1 Yıla Kadar Vadeli Diğer Yükümlülükler	1-2 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	2-3 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	3-5 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	5 Yıldan Uzun Vadeli Diğer Yükümlülükler
%12.0	%8.0	Vadesine Karşılık Gelen Oran	%20.0	%15.0	%10.0	%6.0	%4.0

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz İhbarlı Mevduatlar Özel Cari Hesaplar	1 Aya Kadar Vadeli Mevduat / Katılma Hes.	3 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	6 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hs., Birikimli Mev./Katılma Hes	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%8.0	%8.0	%8.0	%5.0	%3.0	%1.5	%8.0	%4.5	%1.5

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	720	30	3,426	91
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	720	30	3,426	91

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	38	57	15	364,019
Yurtdışı	-	302,226	-	38,701
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	38	302,283	15	402,720

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ(*).	-	-	829,048	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	829,048	-

(* Aralık 2017 döneminde satılmaya hazır finansal varlıkları ifade etmektedir)

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 36,905 TL'si BIST, 789,198 TL'si interbank para piyasası, 1,420 TL döviz piyasası ve 1,525 TL'si takasbank için saklanmaktadır).

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

Serbest depo olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 138 TL'dir (31 Aralık 2017: 16,198 TL; borsada işlem görmeyen hisse senedi 138 TL).

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri(*)	6	845,108
Borsada İşlem Gören	-	845,108
Borsada İşlem Görmeyen	6	-
Hisse Senetleri	138	138
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	138	138
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	144	845,246

(* Aralık 2017 döneminde satılmaya hazır finansal varlıkları ifade etmektedir)

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 138 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2017: 138 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	244	55,226	159	44,498
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	244	55,226	159	44,498
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	11,654	-	46,106
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	899	869	1,448	1,234
Toplam	1,143	67,749	1,607	91,838

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	1,308,622	15,455	-	326,408	220,451	-
İşletme Kredileri	962,364	15,455	-	294,867	220,259	-
İhracat Kredileri	185,769	-	-	29,554	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	107,737	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	44	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2,116	-	-	313	192	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	50,592	-	-	1,674	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,308,622	15,455	-	326,408	220,451	-

Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılık	-	-
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	21,090	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	26,308
Toplam	21,090	26,308

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	812,757	2,138	96,183	41,568
İhtisas Dışı Krediler	812,757	2,138	96,183	41,568
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	495,865	13,317	230,225	178,883
İhtisas Dışı Krediler	495,865	13,317	230,225	178,883
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,308,622	15,455	326,408	220,451

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	15,455	220,451
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	-
5 Üzeri Uzatılan	-	-
Toplam	15,455	220,451

Ödeme Planının Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	5,544	189,499
6 – 12 Ay	-	22,124
1 – 2 Yıl	140	3,262
2 – 5 Yıl	9,771	5,566
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	15,455	220,451

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esasla Hakkında Yönetmelik”e göre 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 1,237 TL beklenen zarar karşılığı hesaplanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	131	1,310	1,441
Konut Kredisi	-	366	366
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	131	944	1,075
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	105	507	612
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	105	507	612
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) (*)	568	-	568
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	804	1,817	2,621

(*) Kredili mevduat hesabının 214 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	19,645	277,646	297,291
İşyeri Kredisi	3,215	148	3,363
Taşıt Kredisi	-	6,417	6,417
İhtiyaç Kredisi	16,430	271,081	287,511
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	7,405	152,136	159,541
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	103,649	103,649
İhtiyaç Kredisi	7,405	48,487	55,892
Diğer	-	-	-
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)	3,197	-	3,197
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	30,247	429,782	460,029

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	1,870,892	2,719,317
Yurtdışı Krediler	44	98
Toplam	1,870,936	2,719,415

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	83,645	3,638
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	126,465	47,352
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	217,766	100,875
Toplam	427,876	151,865

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2018			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	27	-	7,602
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	27	-	7,602
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2017			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	106	364	6,145
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	106	364	6,145
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Eylül 2018 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 3,882 TL'dir (31 Aralık 2017: 3,696 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	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
31 Aralık 2017 Bakiyesi	42,553	122,143	186,096
Dönem İçinde İntikal (+)	465,346	23,056	9,295
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	145,682	170,033
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(278,090)	(37,625)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(14,476)	(12,096)	(31,166)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(17,845)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2018 Bakiyesi	215,333	241,160	316,413
Özel Karşılık (-)	(83,645)	(126,465)	(217,766)
Bilançodaki Net Bakiyesi	131,688	114,695	98,647

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2018 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	215,333	241,160	316,413
Özel Karşılık Tutarı (-)	(83,645)	(126,465)	(217,766)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	131,688	114,695	98,647
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2017 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	42,553	122,143	186,096
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3,638)	(47,352)	(100,875)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	38,915	74,791	85,221
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

30 Eylül 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında takip hesaplarına aktarımlarına 13,072 TL faiz hesaplanmıştır.

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Hukuk ve Krediler Bölümünün talebi ile tahsil kabiliyeti kalmadığı belgelenen müşteriler için aktiften silme işlemi Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkiler çerçevesinde değerlendirilir. Tahsili Şüpheli veya Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar grubunda bulunan ve %100 karşılık ayrılmış 17,845 TL tutarındaki takipteki kredi 21 Aralık 2017 tarih 555 sayılı Yönetim Kurulu Kararı gereği Mega Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılarak kayıtlardan çıkarılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar :

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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017(*)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	256,316	-	1,909	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	256,316	-	1,909	-

30 Eylül 2018 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 50,888 TL'si BAP teminat, 23,006 TL'si döviz piyasası, 181,248 TL'si İnterbank para piyasası, 1,011 TL'si Takasbank ve 163 çek takası teminat bakiyesidir (31 Aralık 2017: (*) Vadeye kadar elde tutulacak teminata verilen veya bloke edilen yatırımlardan 1,909 TL'si borsa teminat bakiyesidir).

a.2) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş finansal varlıklar yasal yükümlülükler:

	30 Eylül 2018
Hisse Senetleri	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	440,586
Diğer	-
Toplam	440,586

İtfa edilmiş finansal varlıklardan 209,974 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017(*)
Devlet Tahvili	906,876	1,909
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	906,876	1,909

(*)Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ait tutar.

c) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017(*)	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	906,876	-	1,909	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	906,876	-	1,909	-

(*)Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ait tutar.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

d) İtfa edilmiş finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017(*)
Dönem Başındaki Değer(***)	846,967	1,730
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (**)	114,169	179
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(54,260)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	906,876	1,909

(*)Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ait tutar.

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

(***) 2018 dönem başı değeri TFRS 9 kapsamındaki sınıflama değişimlerine göre yazılmıştır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın Kredi Garanti Fonu'na %1.5384 iştirak katılımı bulunmaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Eylül 2018 itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 69,306 TL'dir (31 Aralık 2017 : mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı 15,999 TL'dir). İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 16,038 TL'dir (31 Aralık 2017 diğer geçici farklardan ertelenmiş varlığı: 4,719 TL).

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- c) Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2018
Cari Dönem Sonu	
Dönem Başı	-
İktisap Edilenler	122,124
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(15,640)
Değer Düşüşü	(17,790)
Net Defter Değeri	88,694

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,285	109,753
Takas Hesapları	4,932	7,853
Peşin Ödenen Giderler	14,552	6,768
Diğer	2,941	15,123
Toplam	23,710	139,497

- b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 30 Eylül 2018:

	Vadesiz	7 Gün			1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1 Aya Kadar						Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12,233	-	63,788	1,172,787	39,784	30,405	10,382	-	1,329,379	
Döviz Tevdiat Hesabı	70,342	-	141,477	754,739	61,899	74,485	15,024	-	1,117,966	
Yurtiçinde Yer. K.	67,511	-	134,887	729,321	47,500	73,610	11,235	-	1,064,064	
Yurtdışında Yer.K.	2,831	-	6,590	25,418	14,399	875	3,789	-	53,902	
Resmi Kur. Mevduatı	1,608	-	-	-	-	-	-	-	1,608	
Tic. Kur. Mevduatı	24,514	-	62,501	302,430	5	2,637	30,734	-	422,821	
Diğ. Kur. Mevduatı	447	-	72	56,150	-	-	-	-	56,669	
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar Mevduatı	1,557	-	-	-	-	-	-	-	1,557	
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Yurtiçi Bankalar	128	-	-	-	-	-	-	-	128	
Yurtdışı Bankalar	1,429	-	-	-	-	-	-	-	1,429	
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	110,701	-	267,838	2,286,106	101,688	107,527	56,140	-	2,930,000	

a.2) 31 Aralık 2017:

	Vadesiz	7 Gün			1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1 Aya Kadar						Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14,755	-	38,077	1,129,086	42,151	82,309	18,819	-	1,325,197	
Döviz Tevdiat Hesabı	90,772	-	164,538	926,784	30,853	106,471	31,857	-	1,351,275	
Yurtiçinde Yer. K.	87,018	-	66,312	900,385	22,664	104,989	2,799	-	1,184,167	
Yurtdışında Yer.K.	3,754	-	98,226	26,399	8,189	1,482	29,058	-	167,108	
Resmi Kur. Mevduatı	263	-	-	-	-	-	-	-	263	
Tic. Kur. Mevduatı	89,652	-	93,087	492,965	15,309	56,641	51,994	-	799,648	
Diğ. Kur. Mevduatı	362	-	356	18,713	-	-	-	-	19,431	
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar Mevduatı	798	-	-	-	-	-	-	-	798	
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Yurtiçi Bankalar	75	-	-	-	-	-	-	-	75	
Yurtdışı Bankalar	723	-	-	-	-	-	-	-	723	
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	196,602	-	296,058	2,567,548	88,313	245,421	102,670	-	3,496,612	

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta		Sigorta	
	Kapsamında Bulunan		Limitini Aşan	
	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Tasarruf Mevduatı	270,670	290,882	1,040,847	1,017,170
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	65,968	80,663	603,395	648,855
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	896	796	19,037	16,132
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	337,534	372,341	1,663,279	1,682,157

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
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	1,215	3,521
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	743	27	1,172	61
Swap İşlemleri	-	11	3	12
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	743	38	1,175	73

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4,172	5,423	13,509	19,551
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,254	-	96,692
Toplam	4,172	12,677	13,509	116,243

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,172	10,020	13,509	72,308
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,657	-	43,935
Toplam	4,172	12,677	13,509	116,243

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

- c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Bankalar mevduatının %65'lik kısmı, diğer mevduatların ise %38'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

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

- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2018 yılında 14,740 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2017: 20,041 TL).

- c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralaayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	6,783
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	5,223
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	2,017
Toplam	-	14,023

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 128 TL)

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 20,900 TL'dir (31 Aralık 2017: 14,984 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	9,398	10,183
Kullanılmamış izin karşılığı	3,184	3,391
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	12,582	13,574

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 1,845 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,064 TL kazanç).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	20,900	14,984
Diğer Karşılıklar(*)	3,014	5,518
Toplam	23,914	20,502

(*) Diğer Karşılıklar; 438 TL bonus karşılıklarından, 2,576 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 438 TL 2017 yılı öncesi bonus karşılığından, 1,472 TL kredi karşılığı, 1,049 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 2,559 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Cari Dönem Vergi Borcu	-	-
Peşin Ödenmiş Vergi	(22)	(4,575)
Toplam	(22)	(4,575)

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,771	4,787
BSMV	4,087	3,458
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,127	3,611
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	586	553
Ödenecek Katma Değer Vergisi	826	238
Damga Vergisi	35	103
Diğer	655	157
Toplam	13,087	12,907

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	716	986
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	451	625
İşsizlik Sigortası-İşveren	60	84
İşsizlik Sigortası-Personel	30	42
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,257	1,737

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650 Milyon TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı (*)	650,000	650,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yukarıda a) maddesinde açıklanmıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Mali İşler Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Değerleme Farkı	-	(25,753)
Kur Farkı	-	-
Toplam	-	(25,753)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	12,708	66,739
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	39,643	105,137
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	28,335	3,067
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,650	16,230
Toplam	82,336	191,173

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 2018	31 Aralık 2017
Banka Kabul Kredileri	840	2,732
Akreditifler	166,460	250,141
Diğer Garanti ve kefaletler	584,803	811,516
Toplam	752,103	1,064,389

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kesin Teminat Mektupları	1,196,332	1,522,786
Geçici Teminat Mektupları	39,412	173,195
Diğer Teminat Mektupları	128,641	138,118
Toplam	1,364,385	1,834,099

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	84,200	145,795
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	82,050	112,895
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,150	32,900
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,032,288	2,752,693
Toplam	2,116,488	2,898,488

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018		30 Eylül 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	203,821	6,227	125,638	6,739
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	82,070	9,507	177,381	11,527
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	16,103	-	4,042	-
Toplam	301,994	15,734	307,061	18,266

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018		30 Eylül 2017	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	58	-	29
Yurtiçi Bankalardan	7	2,498	2	2,989
Yurtdışı Bankalardan	-	1,280	-	248
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7	3,836	2	3,266

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018		30 Eylül 2017	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	77,172	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	178	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	22	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	117,599	-	-	-
Toplam	117,621	-	77,350	-

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kredilere Verilen Faizler (*)	30 Eylül 2018		30 Eylül 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	429	2,118	964	3,972
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	429	192	964	421
Yurtdışı Bankalara	-	1,926	-	3,551
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	429	2,118	964	3,972

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

b. İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	30 Eylül 2018							Toplam
	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	7,815	132,775	7,577	8,236	1,184	-	157,587
Resmi Mevduat	-	3	40	456	-	-	-	499
Ticari Mevduat	-	11,412	60,747	1,626	1,419	4,648	-	79,852
Diğer Mevduat	-	187	4,824	-	-	-	-	5,011
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	19,417	198,386	9,659	9,655	5,832	-	242,949
Yabancı Para								
Dth	-	2,013	26,825	1,355	2,067	322	-	32,582
Bankalararası Mevduat	-	-	31	-	-	-	-	31
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,013	26,856	1,355	2,067	322	-	32,613
Genel Toplam	-	21,430	225,242	11,014	11,722	6,154	-	275,562

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

30 Eylül 2017								
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	-	15	-	-	-	-	-	15
Tasarruf Mevduatı	-	3,734	112,261	6,762	8,442	1,510	-	132,709
Resmi Mevduat	-	-	848	709	-	-	-	1,557
Ticari Mevduat	-	8,940	57,404	4,965	5,747	4,347	-	81,403
Diğer Mevduat	-	127	4,941	1,166	-	-	-	6,234
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	12,816	175,454	13,602	14,189	5,857	-	221,918
Yabancı Para								
Dth	-	1,611	29,215	1,979	2,588	26	-	35,419
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,611	29,215	1,979	2,588	26	-	35,419
Genel Toplam	-	14,427	204,669	15,581	16,777	5,883	-	257,337

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Kar	755,269	358,725
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	12	54
Türev Finansal İşlemlerden	24,471	17,547
Kambiyo İşlemlerinden Kar	730,786	341,124
Zarar (-)	(756,845)	(356,705)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(960)	-
Türev Finansal İşlemlerden	(27,232)	(16,753)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(728,653)	(339,952)
Toplam	(1,576)	2,020

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
İptal edilen özel karşılıklar (nakdi)	-	11,334
İptal edilen genel karşılıklar	-	23,130
İptal edilen tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	-	768
Aktif satışından elde edilen gelirler	2,221	2,669
Geçmiş yıl gelirleri	232	402
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	84	137
İptal edilen serbest karşılıklar	-	4,632
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	113	72
Diğer	2,940	297
	5,590	43,441

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	266,901
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>(10,497)</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	<i>(34,058)</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>311,456</i>
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. Değer Düşüş Karşılıkları	-
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)</i>	-
Diğer	-
Toplam	266,901

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	44,046
III. Grup Kredi ve Alacaklar	9,089
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	13,934
V. Grup Kredi ve Alacaklar	21,023
Genel Kredi Karşılık Giderleri	311
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
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	6,161
Toplam	50,518

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Personel Giderleri	-	67,026
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	1,227
Vergi, Resim, Harçlar	4,695	3,961
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,291	3,271
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,712	3,975
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	17,790	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	21	1,626
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	42,841	41,531
Faaliyet Kiralama Giderleri	14,740	14,910
Bakım ve Onarım Giderleri	7,642	6,441
Reklam ve İlan Giderleri	406	391
Diğer Giderler (*)	20,053	19,789
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	685	85
Diğer (**)	6,920	9,797
Toplam	80,955	132,499

(*) Diğer işletme giderlerinin, 4,873 TL'si taşıt aracı, 3,455 TL'si haberleşme, 1,084 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 516 TL'si kırtasiye giderlerinden, 654 TL'si temizlik, 153 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 2,209 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 2,828 TL'si taşıeron firma giderleri, 647 TL'si ekspertiz giderleri, 910 TL'si ortak giderlerden, 795 TL'si sigorta giderlerinden, 400 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 1,529 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2017: Diğer işletme giderlerinin, 4,042 TL'si taşıt aracı, 3,152 TL'si haberleşme, 1,147 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 569 TL'si kırtasiye giderlerinden, 773 TL'si temizlik, 483 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 2,253 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 2,682 TL'si taşıeron firma giderleri, 675 TL'si ekspertiz giderleri, 866 TL'si ortak giderlerden, 738 TL'si sigorta giderlerinden, 1,274 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 1,135 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 2,871 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 2,384 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 1,665 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2017: Diğer faaliyet giderlerinin, 2,278 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 1,736 TL'si serbest karşılık gideri, 1,749 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 4,034 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Eylül 2018 itibarıyla cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Vergi gideri bulunmamaktadır). 53,668 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2017: 4,694 TL ertelenmiş vergi geliri).

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

10. 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 2018	30 Eylül 2017
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	635	851
Havale komisyonları	27	37
Çek masrafı	13	168
Sigorta komisyonları	270	182
İstihbarat Ücreti	35	169
Kiralık kasa komisyonları	37	51
İtibar Mektubu Komisyonu	9	36
Kredi kartı ücret ve komisyonları	11	10
Akreditif komisyonları	19	11
Tahsil senedi komisyonları	4	4
Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*)	2,112	3,269
Toplam	3,172	4,788

(*) Diğer bankacılık hizmet gelirleri; banka hizmet gelirleri, tahsilat masrafları, kredi masrafları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	644	580
EFT masraf komisyonu	187	231
Tahvil borsa payı	22	65
Havale komisyonları	125	124
Kredi kartı komisyonları	86	46
Takas saklama komisyonu	20	16
ATM masraf komisyonu	6	8
Diğer	256	97
Toplam	1,346	1,167

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. 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 2018:**

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	-	-	159	44,498	-	46,156
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	244	55,226	-	11,654
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	144	-	161

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 244 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) **31 Aralık 2017:**

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	-	-	132	14,451	-	51,223
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	159	44,498	-	46,156
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	-	-	618

(*) Alınan faiz ve komisyon gelirleri sırasıyla Eylül 2017 dönemine ilişkin faiz gelirdir.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 159 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 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	721	1,333	44,180	81,827
Dönem Sonu	-	-	1,429	721	29,247	44,180
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	4,348	7,196

(*) Mevduat faiz gideri sırasıyla Eylül 2017 dönemine ilişkin faiz gideridir.

Banka'nın risk grubundan kullanmış olduğu "Alınan Krediler" bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 37,933 TL) ve 2018 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 995 TL (30 Eylül 2017: 1,751 TL) faiz gideri bulunmaktadır.

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

d) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 8,691 TL'dir (30 Eylül 2017: 8,839 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. 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:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Bankalar ve diğer alacaklar	244	0.08
Gayrinakdi kredi	66,880	3.08
Mevduat	30,676	1.05
Alınan Krediler	-	-

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 %1.32'si oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

13 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Genel Müdür'ün Mesajı

Yurtiçinde yaşanan belirsizlikler ve bölgesel jeopolitik gerilimlerle karşı karşıya kalan Türk Ekonomisi 2018 yılının ilk ve ikinci çeyreğinde sırasıyla %7.4 ve %5.2 büyüme oranları açıkladı.

2018 Mayıs ayında, Merkez Bankası %24.2'ye ulaşan enflasyonu frenlemek, ekonomiyi yatıştırmak ve 58.2 milyar Dolarlık rekor seviyeye ulaşan cari işlem açığını düşürmek için fonlama fiyatını %24'e düşürdü.

Yeni Ekonomi Programında, Türkiye 2019 yılından 2021 yılına kadar Denge, Disiplin ve Değişim vurgusu yaptı. Programda büyüme oranları 2018 yılı için %3.8, 2019 yılı için %2.3, 2020 ve 2021 yılları için %3.5 ve %5 olarak öngörülüyor ve dengeli bir büyüme yolunun sinyali veriliyor. Enflasyon oranı 2018 yılı için %20.8 ve sonraki yıllar için %15.9, %9.8% ve %6 olarak belirlenmiş. Bütçe Açığının bir miktar optimistik bir yaklaşımla %2'nin altında olması beklenmekle beraber bu hedefin ıskalanması büyüme oranının düşük olduğu zamanlarda tolere edilebilir bir durumdur. 2019 yılı için Hükümet 76 milyar TL tasarruf etmeyi hedefliyor. Ekonomide beklenen yavaşlama nedeniyle İşsizlik Oranının 2018 yılı için %11.3 ve 2019 yılı için % 12.1 ve sonraki iki yıl için de %11.9 ve %10.8 olması öngörülüyor. Cari İşlemler Dengesi için ise, Hükümet bu yıl %4.7 ve sonraki üç yıl için %3.3, %2.7 ve %2.6 oranlarını öngörüyor. Daha verimli sektörlerde gerçekleştirilecek yatırımlarla gerçekleştirilmesi beklenen %2.6 gibi düşük bir Cari İşlem Açığı ile 2021 yılı için %5.1 gibi görece yüksek bir büyüme oranı hedefleniyor.

31 Ağustos 2018 itibarıyla, Bankacılık Sektörü Varlıkları yılbaşından itibaren %37.8'lik bir büyüme oranı ile 4.49 Trilyon TL'ye yükseldi ve bu yüksek büyüme oranında döviz kurunun pozitif etkileri de mevcuttur. Sermaye Yeterlilik Rasyosu %17.34 olarak bildirildi. NPL Rasyosu %2.85 iken, Kredilerin Mevduatlara oranı %125.24 seviyesindedir.

T-Bank hedeflenen piyasa segmentlerinde büyüme odaklı bir şekilde kendini konumlandırırken bir yandan da riskli pazarlarda akılcı risk azaltımı stratejisini sürdürmüştür. Ayrıca, bilançosunu, masraflarını ve verimliliğini en uygun haline getirme çabalarına da devam etmiştir. 2018 Eylül sonunda, T-Bank'ın Kredi Portföyününün 2.169 Milyon TL düzeyinde olduğu bildirilmiştir. Toplam Varlıkların ise 3.958 Milyon TL olduğu bildirilmiştir. Sermaye Yeterlilik Rasyosu ise %13.82 oranındadır (denetlenmemiş).

Dönem içinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

Mali Durum Değerlendirmesi:

T-Bank'ın 2018 yılının üçüncü çeyreğinde aktifleri 3,958 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 2,169 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2,116 Milyon TL'dir.

2018 yılının üçüncü çeyreğinde menkul kıymetler portföyü 907 Milyon TL'dir. Mevduat hacmi 2018 yılının üçüncü çeyreğinde 2,930 Milyon TL'dir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar(devamı)

2017 yılının üçüncü çeyreğinde 5 Milyon TL net kâr eden Banka, 2018 yılının aynı dönemini 214 Milyon TL net zarar ile kapatmıştır.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2018 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 13.82 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 29.23 olup, takipteki krediler için karşılık oranı %61.53'dür.

Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Toplam Aktifler	3,958,233	4,875,217
Kredi Portföyü (net)	2,168,568	2,918,342
Kredi Portföyü (brüt)	2,643,842	3,070,207
Menkul Kıymetler Cüzdanı (Net)	907,020	847,155
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	302,321	402,735
Toplam Mevduat	2,930,000	3,496,612
Alınan Krediler	16,849	129,752
Özkaynaklar	482,150	717,351
Garanti ve Kefaletler	2,116,488	2,898,488

Bin TL	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Net Faiz Geliri	118,162	118,262
Net Komisyon Geliri	19,801	19,526
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	(267,746)	242
Net Kâr / (Zarar)	(214,078)	4,936

Özet Finansal Oranlar (%)

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Sermaye Yeterlilik Oranı	13.82	14.05
Krediler/Mevduat	74.01	83.46
Krediler/Toplam Aktifler	54.79	59.86
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	8.59	26.79
Takipteki Krediler (net)/Toplam Krediler (net)	15.91	6.82
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	29.23	11.43
Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler	8.72	4.08
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	61.53	43.29

2018 Eylül Sonunda T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 407 çalışanı ve 23 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

Faaliyetlerini küçük ve orta büyüklükteki işletmeler (KOBİ) alanında yoğunlaştırmış olan Banka, aynı zamanda müşterilerinin ticaretin finansmanı, yatırım, hazine ve nakit yönetimi gibi farklı alanlardaki ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Çoğunluk hissedarının Ortadoğu ve Kuzey Afrika'daki güçlü muhabir banka ilişkileri sayesinde, bu bölgedeki müşterilerine sunduğu hizmetlerin kapsamını daha da yaygınlaştırma olanağı bulan T-Bank, küresel bankalarla da yakın ilişki içindedir.

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.