

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Turkland Bank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkland Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Turkland Bank A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2017 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu iki adet kredi Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde ekli finansal tablolarda "Takipteki Krediler" hesap kaleminde sınıflandırılmamıştır. Toplam 65.292 Bin TL tutarında anapara ve 6.141 Bin TL tutarında reeskont geliri bulunan söz konusu kredilerin anaparaları temdit edilmiş, fakat 2.154 Bin TL tutarında faiz tahakkuku vadesinden ve 7.104 Bin TL tutarındaki teminat mektubu ise tazmin tarihinden 90 günden fazla geçmesine rağmen tahsil edilememiştir. Banka, söz konusu alacaklar için "Diğer Karşılıklar" hesap kalemi altında 4.095 Bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Turkland Bank A.Ş'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 14 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 10 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

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, 14 Kasım 2017

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2017 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 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.

31 Ekim 2017

Nehme SABBAGH	A. Dinçer ALPMAN	Mehmet ÖZGÜNER	H.Efe İÇLİ
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü
Mustafa Selçuk TAMER	Faten MATAR	Nadya Nabil Tawfik TALHOUNİ	
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

- I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
- III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
- 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
- VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

- I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
- II. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
- VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
- VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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 2015 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2015 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017 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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650,000 TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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	NEHME SABBAGH	Başkan	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMED ALI BEYHUM	Başkan Vekili	YÜKSEK LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	RIAD BURHAN TAHER KAMAL	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MEHMET BEHÇET PERİM	Üye	YÜKSEK LİSANS
	NADYA NABIL TAWFIK TALHOUNI	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	FATEN MATAR	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	HAITHAM HELMI MOHAMMAD FOUDEH	Üye	YÜKSEK LİSANS
	BASSIL YARED	Üye	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	A.DİNÇER ALPMAN	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	BENAN BAŞAK	Kredi Tahsis	YÜKSEK LİSANS
	DORUK PARMAN	Pazarlama Satış	DOKTORA
	EMRE DEMİRCAN	Stratejik Planlama	YÜKSEK LİSANS
	HAKKI YILDIRMAZ	İnsan Kaynakları	DOKTORA
	İLHAN ZEKİ KÖROĞLU	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	LİSANS
	MEHMET ÖZGÜNER	Mali İşler	LİSANS
	MÜNEVVER ERÖZ	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	Yakın İzleme ve Yasal Takip	LİSANS

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

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

30 Eylül 2017 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 33 şubesi ve 594 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 33 şube, 608 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 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇOLARI

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	137.020	407.232	544.252	329.982	280.691	610.673
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-2	4.891	133	5.024	2.129	651	2.780
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4.891	133	5.024	2.129	651	2.780
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		4.891	133	5.024	2.129	651	2.780
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	50	359.834	359.884	141	560.187	560.328
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	814.013	4	814.017	756.126	4	756.130
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138	138	-	138
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		813.875	4	813.879	755.988	4	755.992
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	2.884.875	698.010	3.582.885	3.079.976	549.184	3.629.160
6.1 Krediler ve Alacaklar		2.738.362	698.010	3.436.372	2.929.594	549.184	3.478.778
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2.738.362	698.010	3.436.372	2.929.594	549.184	3.478.778
6.2 Takipteki Krediler		268.872	-	268.872	240.029	-	240.029
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(122.359)	-	(122.359)	(89.647)	-	(89.647)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	1.874	-	1.874	1.730	-	1.730
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.874	-	1.874	1.730	-	1.730
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	11.316	-	11.316	12.308	-	12.308
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	13.404	-	13.404	13.266	-	13.266
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		13.404	-	13.404	13.266	-	13.266
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-15	13.759	-	13.759	6.259	-	6.259
17.1 Can Vergi Varlığı		4.575	-	4.575	1.104	-	1.104
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		9.184	-	9.184	5.155	-	5.155
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	173.723	182	173.905	162.809	18	162.827
AKTİF TOPLAMI		4.059.822	1.465.395	5.525.217	4.364.726	1.390.735	5.755.461

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇOLARI

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (Beşinci)	Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		Geçmiş			Geçmiş		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.09.2017			31.12.2016		
I. MEVDUAT	II-1	2.354.297	1.295.190	3.649.487	2.581.301	1.486.203	4.067.504
1,1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		68.066	5.842	73.908	79.070	4.090	83.160
1,2 Diğer		2.286.231	1.289.348	3.575.579	2.502.231	1.482.113	3.984.344
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	2.855	142	2.997	3.425	314	3.739
III. ALINAN KREDİLER	II-3	15.805	510.032	525.837	22.422	361.336	383.758
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		458.107	-	458.107	373.315	-	373.315
4,1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		458.107	-	458.107	-	-	-
4,2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4,3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	-	-	-	373.315	-	373.315
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5,1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5,2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5,3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6,1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6,2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		25.460	6.130	31.590	29.427	12.634	42.061
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-5	34.452	1.766	36.218	45.208	2.097	47.305
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-6	-	-	-	-	-	-
10,1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10,2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10,3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10,4 Ertelenmiş 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	48.710	1.116	49.826	67.228	1.101	68.329
12,1 Genel Karşılıklar		18.503	-	18.503	41.321	-	41.321
12,2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12,3 Çalışan Hakları Karşılığı		14.150	-	14.150	12.346	-	12.346
12,4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12,5 Diğer Karşılıklar		16.057	1.116	17.173	13.561	1.101	14.662
XIII. VERGİ BORCU	II-9	11.693	-	11.693	13.429	-	13.429
13,1 Cari Vergi Borcu		11.693	-	11.693	13.429	-	13.429
13,2 Ertelenmiş 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-12	759.462	-	759.462	756.021	-	756.021
16,1 Ödenmiş Sermaye		650.000	-	650.000	650.000	-	650.000
16,2 Sermaye Yedekleri		(2.415)	-	(2.415)	(919)	-	(919)
16,2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16,2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16,2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(28.733)	-	(28.733)	(27.512)	-	(27.512)
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	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		26.273	-	26.273	26.548	-	26.548
16,3 Kâr Yedekleri		106.941	-	106.941	93.187	-	93.187
16,3.1 Yasal Yedekler		5.332	-	5.332	4.644	-	4.644
16,3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16,3.3 Olağanüstü Yedekler		88.694	-	88.694	76.825	-	76.825
16,3.4 Diğer Kâr Yedekleri		12.915	-	12.915	11.718	-	11.718
16,4 Kâr veya Zarar		4.936	-	4.936	13.753	-	13.753
16,4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16,4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		4.936	-	4.936	13.753	-	13.753
16,5 Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.710.841	1.814.376	5.525.217	3.891.776	1.863.685	5.755.461

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	30.09.2017			31.12.2016		
Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	1.838.544	1.153.805	2.992.349	1.814.088	990.517	2.804.605
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	1.495.977	896.728	2.392.705	1.518.131	2.273.475
1.1 Teminat Mektupları		1.495.977	484.515	1.980.492	1.514.885	375.961
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		10.240	633	10.873	12.506	1.560
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		68.968	101.322	170.290	70.178	31.600
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1.416.769	382.560	1.799.329	1.432.201	342.801
1.2 Banka Kredileri		-	7.147	7.147	-	6.465
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	7.147	7.147	-	6.465
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	256.241	256.241	189	234.288
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	256.241	256.241	189	234.288
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	148.825	148.825	3.057	138.630
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-1	160.043	16.732	176.775	207.522	34.837
2.1 Cayılamaz Taahhütler		160.043	16.732	176.775	207.522	34.837
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.952	6.308	9.260	26.452	33.615
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		42.639	-	42.639	66.907	66.907
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Amçılık Taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		106.156	-	106.156	108.953	108.953
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		8.296	10.424	18.720	5.210	1.222
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	182.524	240.345	422.869	88.435	200.336
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-
3.1.1 Geleceğe 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		182.524	240.345	422.869	88.435	200.336
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		150.445	162.504	312.949	64.889	69.102
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		77.546	79.070	156.616	33.321	33.570
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		72.899	83.434	156.333	31.568	35.532
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	32.769	32.769	7.546	102.144
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	16.361	16.361	-	54.714
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	16.408	16.408	7.546	47.430
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		32.079	45.072	77.151	16.000	29.090
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		16.040	22.536	38.576	8.000	14.545
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		16.039	22.536	38.575	8.000	14.545
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)	84.716.003	9.799.997	94.516.000	82.566.008	9.015.194	91.581.202
IV. EMANET KIYMETLER	687.060	38.623	725.683	558.830	32.531	591.361
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2	320	322	2	318
4.3. Tahsile Alınan Çekler		671.911	35.536	707.447	548.143	31.732
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		15.147	2.766	17.913	10.685	483
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	1	1	-	-
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	84.028.943	9.761.374	93.790.317	82.007.178	8.982.663	90.989.841
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		67.546	19.355	86.901	70.876	22.423
5.3. Emtia		1.646	-	1.646	1.646	1.646
5.4. Varant		-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2.233.587	108.678	2.342.265	2.561.824	135.150
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		81.726.164	9.633.341	91.359.505	79.372.832	8.825.090
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	86.554.547	10.953.802	97.508.349	84.380.096	10.005.711	94.385.807

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 VE 2016 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOLARI

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01- 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07- 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01- 30.09.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07- 30.09.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	415.403	120.621	411.536	138.729
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		325.327	109.682	349.161	115.167
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6.784	2.209	5.378	1.313
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3.268	1.150	1.025	318
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	977	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		77.350	6.975	51.747	20.526
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	2	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		77.172	6.957	51.022	20.449
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		178	18	723	77
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2.674	605	3.248	1.405
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-2	(297.141)	(105.783)	(265.737)	(83.300)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(257.337)	(90.804)	(243.449)	(74.532)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4.936)	(1.335)	(4.274)	(1.488)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(32.131)	(13.644)	(16.502)	(7.279)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(2.737)	-	(1.512)	(1)
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		118.262	14.838	145.799	55.429
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		19.526	6.416	19.290	6.126
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		20.762	6.812	20.329	6.555
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		15.974	5.345	14.188	4.853
4.1.2 Diğer		4.788	1.467	6.141	1.702
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-10	(1.236)	(396)	(1.039)	(429)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(69)	(27)	(54)	(19)
4.2.2 Diğer	IV-10	(1.167)	(369)	(985)	(410)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	10	-	10	1
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-4	2.020	1.071	(313)	(906)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		54	54	16	7
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		794	3.001	(9.076)	(559)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		1.172	(1.984)	8.747	(354)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	43.441	24.932	22.872	3.709
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		183.259	47.257	187.658	64.359
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-6	(50.518)	(19.343)	(58.406)	(18.967)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	(132.499)	(37.821)	(121.234)	(40.067)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		242	(9.907)	8.018	5.325
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)	8.018	5.325
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-8	4.694	5.933	(2.226)	(1.540)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	3.593	(5.940)	(3.002)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		4.694	2.340	3.714	1.462
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		4.936	(3.974)	5.792	3.785
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-9	4.936	(3.974)	5.792	3.785

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 VE 2016 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE
İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE
İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,526)	11,861
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)	(201)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	305	(2,372)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1,496)	9,288
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	4,936	5,792
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	5,792
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3,440	15,080

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 VE 2016 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kırları	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	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Koruma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem – 01.01-30.09.2017																			
I. Dönem Başı bakiyesi 31.12.2016		650,000	26,548	-	-	4,645	-	76,825	11,718	13,753	-	(27,512)	-	45	-	-	756,022	-	756,022
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	(13,753)	13,753	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,221)	-	-	-	-	(1,221)	-	(1,221)
IV. Risken Koruma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kırları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer(*)		-	(275)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(275)	-	(275)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,936	-	-	-	-	-	-	4,936	-	4,936
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	687	-	11,869	1,197	-	(13,753)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	687	-	11,869	1,197	-	(13,753)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 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

(*) 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete’de 28585 numaralı tebliğ ile yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 gereği özkaynaklarda muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp / kazancı ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 VE 2016 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkları	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 Farkları	Maddi ve		Riskten Korunma Fonları	Satış		Azınlık Payları	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
													Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri		A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak			
Önceki Dönem – 01.01-30.09.2016																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	650.000	25.714	-	-	3.919	-	63.044	11.718	14.506	-	(26.132)	-	45	-	-	-	742.814	-	742.814
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye	650.000	25.714	-	-	3.919	-	63.044	11.718	14.506	-	(26.132)	-	45	-	-	-	742.814	-	742.814
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.506)	14.506	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.489	-	-	-	-	-	9.489	-	9.489
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin İstisna)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer (*)	-	(201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)	-	(201)
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	5.792	-	-	-	-	-	-	-	5.792	-	5.792
XX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	725	-	13.781	-	-	(14.506)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	725	-	13.781	-	-	(14.506)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		650.000	25.513	-	-	4.644	-	76.825	11.718	5.792	-	(16.643)	-	45	-	-	-	757.894	-	757.894

(*) 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete’de 28585 numaralı tebliğ ile yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 gereği özkaynaklarda muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp / kazancı ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 VE 2016 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

	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
	Denetimden	Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
Dipnot	Cari Dönem	Öncelî Dönem
(Beşinci	01.01-30.09.2017	01.01-30.09.2016
Bölüm)		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(41.987)	73.536
1.1.1 Alınan Faizler	319.587	362.756
1.1.2 Ödenen Faizler	(291.850)	(258.760)
1.1.3 Alınan Temettüleri	10	10
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	21.802	20.988
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.210	(22)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	51.347	46.130
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(71.069)	(63.514)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(4.575)	(5.941)
1.1.9 Diğer	(72.449)	(28.111)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(327.430)	(181.584)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net		
1.2.2 (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(107.233)	81.889
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	2.175	106.492
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(14.640)	(17.490)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	84.706	27.565
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(423.165)	(401.116)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	142.023	14.179
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(11.296)	6.872
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Alımı	(369.417)	(108.048)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Alımı	(11.207)	(19.987)
2.1 İhtisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(4.897)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(3.041)	(40.515)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.092	8.553
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(15.293)	(60.229)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	15.044	56.944
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	19.857
2.9 Diğer	(4.112)	(4.597)
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 Nakle Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.408	10.927
V. Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(374.216)	(117.108)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar	926.300	583.088
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar	552.084	465.980

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. Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %22.54'ünü 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 %14.77'sini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin % 6.51'ini oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 ayırtılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirmektedir. 1 Kasım 2006 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

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 tablolarındaki 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

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.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

Banka’nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0129 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirmektedir.

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

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

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklikle; birinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 5 katı oranında, ikinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 2,5 katı oranında genel karşılık ayrılması hükmü getirilmiştir. "Bilançonun Aktif

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar” bölümünün 5 c) nolu dipnotunda vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler açıklanmıştır.

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla gayrinakdi krediler için belirlenen oranlar aşılmamış olup, gayrinakdi krediler için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

18 Haziran 2011 tarih, 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile; “Tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı %25’in üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı %8’in üzerinde olan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %4 olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %8 olarak uygular” hükmüne yer verilmiştir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yukarıda tüketici kredileri ile ilgili ilave genel kredi karşılığı ayrılmamıştır.

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

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

Banka yönetmelik gereği ayırması gereken tüm karşılığı 31 Aralık 2014 tarihinde ayırmıştır.

8 Ekim 2013 tarih, 28789 sayılı ile 14 Şubat 2016 tarih, 29267 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile Bankalar standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi transit ticarete, ihracat sayılan satış ve teslimlere ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik olarak kullanılan kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (%0.5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0.1) olarak uygulayabilir.

Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi transit ticarete, ihracat sayılan satış ve teslimlere ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik olarak kullanılan kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (%0.5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0.1) uygulamıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan Hazine bonosu ve Devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın 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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2017 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman 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 itibarı ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayana konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın Hukuk Bölümü'nden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 117 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 11,398 TL ve 1,643 bin ABD Doları ve 193 bin EURO'dur. Bu davalar için ekli mali tablolarda 1,991 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016: 2,286 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

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

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 844 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,119 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 %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

Kurumlar Vergisi (devamı):

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 4,882 TL'dir.).

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 4,694 TL ertelenmiş vergi gelirdir (31 Aralık 2016 : 1,197 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 752,120 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15.12'dir. 31 Aralık 2016 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 779,719 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15.96'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 2017 (*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	106,941
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26,273
Kâr	4,936
Net dönem kârı	4,936
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	788,195
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	(28,733)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(3,257)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(10,723)
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	(881)
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	(43,594)
Çekirdek sermaye toplamı	744,601

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 (-)	2,681
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	8,303
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	10,984
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	733,617
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)	18,503
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	18,503
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	18,503
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	752,120
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 2017 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	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	752,120
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,974,972
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.97
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.75
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.12
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı	2.199
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.949
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.105
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 (Onbindeüçyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	18,503
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 2017 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)

	Cari Dönem 31 Aralık 2016 (*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	93,187
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26,548
Kâr	13,753
Net dönem kârı	13,753
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	783,533
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	(27,512)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(4,248)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(7,960)
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	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(39,720)
Çekirdek sermaye toplamı	743,813
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	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

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 (-)	5,306
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	5,306
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	738,507

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)	41,321
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	41,321

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	41,321

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)

779,828

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	109
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 2017 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	779,719
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	779,828
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,884,687
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.12
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.96
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı	0.718
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.093
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.107
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	41,321
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 süresinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	22 Eylül 2017	25 Eylül 2017	26 Eylül 2017	27 Eylül 2017	28 Eylül 2017	29 Eylül 2017
USD	3.4962	3.5216	3.5454	3.5736	3.5626	3.5599
CHF	3.6063	3.6216	3.6491	3.6622	3.6671	3.6618
GBP	4.7171	4.7579	4.7622	4.7813	4.7830	4.7538
100 JPY	3.1210	3.1380	3.1600	3.1590	3.1650	3.1550
EURO	4.1809	4.1809	4.1767	4.1883	4.1997	4.1951

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.4688
CHF	3.6030
GBP	4.6147
100 JPY	3.1308
EURO	4.1338

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	26,488	380,744	-	-	407,232
Bankalar	2,895	355,094	401	1,444	359,834
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4	-	-	4
Verilen Krediler (*)	594,202	459,612	-	-	1,053,814
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	131	51	-	-	182
Toplam Varlıklar	623,716	1,195,505	401	1,444	1,821,066
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	597	-	-	597
Döviz Tevdiat Hesabı	335,313	958,524	-	756	1,294,593
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	301,956	208,076	-	-	510,032
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	609	5,521	-	-	6,130
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	3	2,879	-	-	2,882
Toplam Yükümlülükler	637,881	1,175,597	-	756	1,814,234
Net Bilanço Pozisyonu	(14,165)	19,908	401	688	6,832
Net Nazım Hesap Pozisyonu	14,184	(21,214)	-	333	(6,697)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	52,609	67,036	-	333	119,978
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(38,425)	(88,250)	-	-	(126,675)
Gayrinakdi Krediler (**)	344,592	544,066	-	8,071	896,729
31 Aralık 2016					
Toplam Varlıklar (*) (****)	493,755	1,336,793	121	4,038	1,834,707
Toplam Yükümlülükler	449,004	1,411,240	-	3,127	1,863,371
Net Bilanço Pozisyonu	44,751	(74,447)	121	911	(28,664)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(44,930)	72,277	-	(108)	27,239
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	19,236	111,359	-	-	130,595
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(64,166)	(39,082)	-	(108)	(103,356)
Gayrinakdi Krediler(**)	265,057	486,565	-	3,722	755,344

(*) Krediler 355,804 TL (31 Aralık 2016: 444,623 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) 2,011 TL ve 4,297 TL (31 Aralık 2016: 27,766 TL ve 5,849 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 : 133 TL (31 Aralık 2016: 651 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 142 TL (31 Aralık 2016: 314 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	10 artış	(145)	(217)	-	-
ABD Doları	10 azalış	145	217	-	-
EURO	10 artış	2	(18)	-	-
EURO	10 azalış	(2)	18	-	-
Diğer Para Birimleri	10 artış	142	92	-	-
Diğer Para Birimleri	10 azalış	(142)	(92)	-	-

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 göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

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 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	472,785	-	-	-	71,467	544,252
Bankalar	345,331	-	-	-	-	14,553	359,884
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	5,024	5,024
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	109,583	210,000	494,291	1	4	138	814,017
Verilen Krediler (*)	1,589,521	266,439	769,308	762,217	48,887	-	3,436,372
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,874	-	-	-	-	-	1,874
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	363,794	363,794
Toplam Varlıklar	2,046,309	949,224	1,263,599	762,218	48,891	454,976	5,525,217
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,331	1,331
Diğer Mevduat	2,191,704	967,229	278,060	113	-	211,050	3,648,156
Para Piyasalarına Borçlar	458,107	-	-	-	-	-	458,107
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	31,590	31,590
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	61,580	45,863	414,486	3,908	-	-	525,837
Diğer Yükümlülükler (***)	861	598	-	-	-	858,737	860,196
Toplam Yükümlülükler	2,712,252	1,013,690	692,546	4,021	-	1,102,708	5,525,217
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	571,053	758,197	48,891	-	1,378,141
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(665,943)	(64,466)	-	-	-	(647,732)	(1,378,141)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	211,553	211,553
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(211,316)	(211,316)
Toplam Pozisyon	(665,943)	(64,466)	571,053	758,197	48,891	(647,495)	237

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 11,316 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,404 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 13,759 TL tutarında vergi varlığı, 11,620 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 146,513 TL takip hesapları, 132,469 alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkulleri ve 34,713 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 759,462 TL tutarındaki özkaynakları, 18,503 TL karşılıkları, 13,830 TL tutarındaki takas hesabı ve 66,942 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 %
30 Eylül 2017 (**)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.03	-	4.00
Bankalar	0.03	0.80	-	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	-	16.13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8.00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.85	-	10.93
Diğer Mevduat	1.94	3.70	-	13.11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.43
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 endeksli 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.

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 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	558,376	-	-	-	52,297	610,673
Bankalar	527,313	-	-	-	-	33,015	560,328
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	2,780	2,780
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	235,073	228,375	292,539	1	4	138	756,130
Verilen Krediler (*)	1,872,734	233,299	635,930	715,788	21,027	-	3,478,778
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	1,730	-	-	-	1,730
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	345,042	345,042
Toplam Varlıklar	2,635,120	1,020,050	930,199	715,789	21,031	433,272	5,755,461
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,616	1,616
Diğer Mevduat	2,436,106	1,272,006	198,806	5	-	158,965	4,065,888
Para Piyasalarına Borçlar	373,315	-	-	-	-	-	373,315
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	42,061	42,061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	128,492	52,922	199,086	3,258	-	-	383,758
Diğer Yükümlülükler (***)	355	561	-	-	-	887,907	888,823
Toplam Yükümlülükler	2,938,268	1,325,489	397,892	3,263	-	1,090,549	5,755,461
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	532,307	712,526	21,031	-	1,265,864
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(303,148)	(305,439)	-	-	-	(657,277)	(1,265,864)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	144,150	144,150
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(144,616)	(144,616)
Toplam Pozisyon	(303,148)	(305,439)	532,307	712,526	21,031	(657,743)	(466)

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 12,308 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,266 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 116,533 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, 6,259 TL tutarında vergi varlığı, 6,685 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 150,382 TL takip hesapları, 18,720 TL takas hesabı ve 20,889 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 756,021 TL tutarındaki özkaynakları, 68,329 TL karşılıkları, 31,233 TL tutarındaki takas hesabı ve 32,324 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2016 (**)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	5.30
Bankalar	-	0.36	-	9.91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10.54
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.62
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	7.37	-	2.76
Verilen Krediler	4.98	5.99	-	15.55
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8.01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.56	2.67	-	9.38
Diğer Mevduat	1.95	3.25	-	12.10
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.57	2.70	-	7.27

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünün %99.98'ini oluşturan tüfe endeksli 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.

Faiz oranı duyarlılığı:

Banka'nın 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 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(41,346)	(5)%
	(400)	37,415	5%
EURO	200	(5,416)	(1)%
	(200)	5,776	1%
USD	200	(4,833)	(1)%
	(200)	5,153	1%
Toplam (Negatif Şoklar için)		48,343	6%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(51,595)	(7)%

*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 9,343 TL değerinde azalacaktır. Bu etkinin ana sebebi, Banka'nın portföyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 10,144 TL).
- Faiz oranındaki olası değişimler satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesi Banka'nın özkaynaklarını 240 TL azaltmaktadır (31 Aralık 2016: 240 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı 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 (16/06/2017) (%342) ve en yüksek yabancı para (11/08/2017) (%510) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (09/06/2017) (%159) ve en yüksek (14/07/2017) (%244) 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 bilançoyu 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 satılamaması 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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar(Devamı)

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.

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 Baş Ekonomist piyasadaki son gelişmeler üzerine kısa bir açıklama sunar. 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

30 Eylül 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			901,583	391,940
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,108,888	751,549	196,316	72,574
3	İstikrarlı mevduat	335,090	67,752	16,943	3,426
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,773,798	683,797	179,373	69,148
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,144,993	461,056	531,264	201,848
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1,024,196	435,974	409,110	176,484
8	Diğer teminatsız borçlar	120,797	25,082	122,154	25,364
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2,387,642	812,105	255,784	86,609
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,702	4,054	5,766	4,100
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,381,940	808,051	250,018	82,509
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			983,364	361,031
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	674,007	454,713	545,519	431,972
19	Diğer nakit girişleri	3,590	3,381	3,631	3,419
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	677,597	458,094	549,150	435,391
21	TOPLAM YKLV STOKU			901,583	391,940
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			434,214	90,258
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			207.64	434.25

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

31 Aralık 2016	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		849,526	187,251	
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,449,658	872,741	243,546	86,900
3	İstikrarlı mevduat	28,398	7,484	1,420	374
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,421,260	865,257	242,126	86,526
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,368,889	584,230	609,682	243,441
6	Operasyonel mevduat	11,132	2,011	2,783	503
7	Operasyonel olmayan mevduat	1,214,892	549,270	464,187	209,989
8	Diğer teminatsız borçlar	142,865	32,949	142,712	32,949
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	117,022	81,172	25,617	20,766
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,028	14,052	16,028	14,052
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	100,994	67,120	9,589	6,714
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			878,845	351,107
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	805,870	521,952	649,768	504,145
19	Diğer nakit girişleri	3,884	3,795	3,884	3,795
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	809,754	525,747	653,652	507,940
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
21	TOPLAM YKLV STOKU			849,526	187,521
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			262,101	87,777
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			345.77	219.90

(*) 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'nın yurtdışı mali kurumlarla yaptığı türev işlemlerde teminat tamamlama ihtimali bulunmaktadır. Banka 2017 yılı içerisinde yurtdışı mali kurumlarla vadeli döviz alım-satım swap ve opsiyon işlemlerinde bulunmuştur.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

30 Eylül 2017	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	212,119	188,847	84,907	58,042	337	-	-	544,252
Bankalar	14,553	345,331	-	-	-	-	-	359,884
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5,024	-	-	-	-	5,024
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	50	510,551	303,278	138	814,017
Verilen Krediler (***)	-	1,589,521	266,439	769,308	762,217	48,887	-	3,436,372
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	1,874	-	-	1,874
Diğer Varlıklar	-	8,025	-	-	-	-	355,769	363,794
Toplam Varlıklar	226,672	2,131,724	356,370	827,400	1,274,979	352,165	355,907	5,525,217
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,331	-	-	-	-	-	-	1,331
Diğer Mevduat	211,050	2,191,704	967,229	278,060	113	-	-	3,648,156
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	61,580	45,863	414,486	3,908	-	-	525,837
Para Piyasalarına Borçlar	-	458,107	-	-	-	-	-	458,107
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	31,590	-	-	-	-	-	31,590
Diğer Yükümlülükler (**)	1,459	50,310	598	-	-	-	807,829	860,196
Toplam Yükümlülükler	213,840	2,793,291	1,013,690	692,546	4,021	-	807,829	5,525,217
Likidite Açığı	12,832	(661,567)	(657,320)	134,854	1,270,958	352,165	(451,922)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(4)	149	92	-	-	-	237
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	86,406	94,514	30,633	-	-	-	211,553
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	86,410	94,365	30,541	-	-	-	211,316
Gayrinakdi Krediler	-	42,130	264,616	936,034	347,250	802,675	-	2,392,705
31 Aralık 2016								
Toplam Varlıklar	409,767	2,558,676	308,312	657,622	1,096,215	398,500	326,369	5,755,461
Toplam Yükümlülükler	161,565	3,043,818	1,325,488	397,892	3,263	-	823,435	5,755,461
Likidite Açığı	248,202	(485,142)	(1,017,176)	259,730	1,092,952	398,500	(497,066)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(251)	48	(263)	-	-	-	(466)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	72,031	28,332	43,787	-	-	-	144,150
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	72,282	28,284	44,050	-	-	-	144,616
Gayrinakdi Krediler	-	16,765	66,098	902,197	461,352	827,063	-	2,273,475

(*) 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 dövize 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 2017 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 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10.81'dir (31 Aralık 2016: %10.57). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan unsurların başlıcaları, özkaynakta önceki döneme göre %1 artış ve toplam risk tutarında önceki döneme göre %1 azalış olmasıdır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Bilanço içi varlıklar	30 Eylül 2017 (*)	31 Aralık 2016 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5,598,626	5,842,004
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(52,628)	(40,681)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	5,545,998	5,801,323
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,300	1,960
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,066	1,382
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	8,366	3,342
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,525,351	2,393,661
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,286,672)	(1,213,446)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,238,679	1,180,215
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	734,583	738,404
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6,793,043	6,984,880
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	10.81%	%10.57

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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 2017 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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 30 Eylül 2017
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,504,354	4,483,182	416,653
2	Standart yaklaşım	4,504,354	4,483,182	416,653
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	Karşı taraf kredi riski	4,661	5,173	431
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,661	5,173	431
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-%01250 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	2,938	1,743	272
17	Standart yaklaşım	2,938	1,743	272
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	463,018	394,589	42,829
20	Temel gösterge yaklaşımı	463,018	394,589	42,829
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)	4,974,972	4,884,687	460,185

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

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

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, likidite, 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 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.

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 hasaplanmaktadır.

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.

Banka, maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakışı 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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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 2017	(%)	31 Aralık 2016	(%)	
Yüksek						
	Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok Çok İyi	179,288	5.22	96,283	2.77
	Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok Çok İyi	387,954	11.30	218,043	6.27
İyi						
	Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	831,843	24.20	708,051	20.35
	Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	483,412	14.10	451,418	12.98
Standart						
	Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	437,833	12.70	549,541	15.80
	Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	647,660	18.85	694,570	19.96
Standart Altı						
	Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	280,698	8.17	453,903	13.05
	Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	104,833	3.05	179,402	5.16
	Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	72,825	2.10	117,427	3.38
	Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	3,732	0.11	920	0.03
			6,294	0.20	9,220	0.25
Derecelendirilmemiş						
Toplam		3,436,372	100.00	3,478,778	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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

“F” derecesi;

Toplam 3.732 TL risk taşıyan 6 adet “F” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 920 TL; 8 adet). Bu müşterilerin % 11’i (3 adet) 413 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2016: 714 TL; 3 adet) , %3 ‘ü (1 adet) 125 TL nakit blokaj karşılığı kullanılmıştır (31 Aralık 2016; Bulunmamaktadır).

“E” derecesi;

Toplam 72.825 TL risk taşıyan 50 adet “E” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2016 : 117,427 TL; 75 adet). Bu müşterilerin % 55’i (19 adet) 40.381 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2016 : 58,654, %50), %18’i (13 adet) 13,436 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2016: 26,842 TL, %23). %1 ‘i (2 adet) 902 TL nakit blokaj karşılığı (31 Aralık 2016: 3,125 TL, %3) , %2 ‘si (5 adet) 1.819 TL Alacak Temlik karşılığı (31 Aralık 2016: 898 TL ; %1’i) kredi kullanılmıştır.

“D-” derecesi;

Toplam 104.833 TL risk taşıyan 96 adet “D-” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2016 : 179,402 TL; 136 adet). Müşterilerin %56’sı (37 adet) 58.765 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2016: 111,267 TL, %62), % 9’u (4 adet) 8.991 TL Alacak Temlik karşılığı (31 Aralık 2016; Bulunmamaktadır) , % 6’sı (13 adet) 6.199 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2016: 14,754 TL, %8), % 5’ü (9 adet) 5.067 TL nakit blokaj karşılığı (31 Aralık 2016: 2,525 TL, %1) 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 2017 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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14,017	51,857	14,169	33,406
TCMB	123,003	355,375	315,813	247,285
Diğer	-	-	-	-
Toplam	137,020	407,232	329,982	280,691

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	120,793	5,555	313,717	4,698
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	2,210	349,820	2,096	242,587
Toplam	123,003	355,375	315,813	247,285

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	%24.0	%19.0	%14.0	%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
%10.5	%10.5	%10.5	%7.5	%5.5	%4.0	%10.5	%7.0	%4.0

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,891	133	2,129	587
Swap İşlemleri	-	-	-	64
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,891	133	2,129	651

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	50	345,893	141	527,620
Yurtdışı	-	13,941	-	32,567
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	50	359,834	141	560,187

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	796,921	-	142,991	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	796,921	-	142,991	-

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 760,075 TL'si İnterbank Para Piyasası, 35,383 TL'si BIST ve 1,463 TL'si takasbank için saklanmaktadır (31 Aralık 2016: Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 26,028 TL'si açık piyasa işlemleri, 33,001 TL'si BIST, 82,601 TL'si İnterbank Para Piyasası ve 1,361 TL'si Takasbank için saklanmaktadır).

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	385,779	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	385,779	-

Serbest depo olarak satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 17,096 TL (31 Aralık 2016: 227,360 TL) olup, bu tutarın içinde 138 TL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 138 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
	Borçlanma Senetleri	813,879
Borsada İşlem Gören	813,879	756,001
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	138	138
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	138	138
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(9)
Toplam	814,017	756,130

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 2016: 138 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	147	40,227	132	14,451
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	147	40,227	132	14,451
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	47,256	-	51,145
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,807	1,362	1,960	1,447
Toplam	1,954	88,845	2,092	67,043

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		Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
		Diğer	Diğer		Diğer	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2,715,914	8,722	-	470,153	241,583	-
İşletme Kredileri	1,678,171	8,722	-	455,857	241,386	-
İhracat Kredileri	617,429	-	-	1,866	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	250,421	-	-	2,931	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,510	-	-	235	197	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	164,383	-	-	9,264	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,715,914	8,722	-	470,153	241,583	-

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	
		Diğer	Diğer		Diğer	Diğer
Kısa Vadeli Krediler	1,777,349	3,091	152,550	68,340		
İhtisas Dışı Krediler	1,777,349	3,091	152,550	68,340		
İhtisas Kredileri	-	-	-	-		
Diğer Alacaklar	-	-	-	-		
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	938,565	5,631	317,603	173,243		
İhtisas Dışı Krediler	938,565	5,631	317,603	173,243		
İhtisas Kredileri	-	-	-	-		
Diğer Alacaklar	-	-	-	-		
Toplam	2,715,914	8,722	470,153	241,583		

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	8,722	216,964
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	24,619
5 Üzeri Uzatılan	-	-
Toplam	8,722	241,583

Ödeme Planının Değişiklikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	1,246	55,855
6 – 12 Ay	1,845	12,485
1 – 2 Yıl	409	63,074
2 – 5 Yıl	5,222	81,283
5 Yıl ve Üzeri	-	28,886
Toplam	8,722	241,583

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e göre 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 20 TL, yakın izlemedeki krediler için 846 TL genel kredi karşılığı hesaplanmıştır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	660	2,945	3,605
Konut Kredisi	57	743	800
Taşıt Kredisi	-	58	58
İhtiyaç Kredisi	603	2,144	2,747
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	390	1,008	1,398
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	390	1,008	1,398
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) (*)	939	-	939
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,989	3,953	5,942

(*) Kredili mevduat hesabının 316 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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	27,113	700,137	727,250
İşyeri Kredisi	9,562	8,875	18,437
Taşıt Kredisi	-	15,956	15,956
İhtiyaç Kredisi	17,551	675,306	692,857
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	7,615	245,718	253,333
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	3,425	104,326	107,751
İhtiyaç Kredisi	4,190	141,392	145,582
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)	10,236	-	10,236
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	44,964	945,855	990,819

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	3,436,372	3,478,778
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	3,436,372	3,478,778

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,579	1,777
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,320	14,088
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	101,460	73,782
Toplam	122,359	89,647

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	275	186	5,849
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	275	186	5,849
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2016			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	2,647	1,900
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2,647	1,900
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Eylül 2017 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 2,742 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,136 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 2016 Bakiyesi	17,040	54,439	168,550
Dönem İçinde İntikal (+)	69,172	10,811	207
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	70,800	58,163
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(70,800)	(58,163)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,997)	(13,676)	(35,674)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2017 Bakiyesi	13,415	64,211	191,246
Özel Karşılık (-)	(1,579)	(19,320)	(101,460)
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,836	44,891	89,786

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	13,415	64,211	191,246
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,579)	(19,320)	(101,460)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	11,836	44,891	89,786
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2016 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	17,040	54,439	168,550
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,777)	(14,088)	(73,782)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	15,263	40,351	94,768
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

1 Kasım 2006 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” esasları çerçevesinde, firma, kefiller 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 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,874	-	1,730	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,874	-	1,730	-

30 Eylül 2017 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 1,874 TL’si BIST teminat bakiyesidir (31 Aralık 2016: teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 1,730 TL’si BIST teminat bakiyesidir).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan repo işlemlerine konu tutulan tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Devlet Tahvili	1,874	1,730
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,874	1,730

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	1,874	-	1,730	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	1,874	-	1,730	-

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Değer	1,730	22,080
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	144	(493)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(19,857)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1,874	1,730

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

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.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

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:

- 30 Eylül 2017 itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 2,515 TL'dir. (31 Aralık 2016 : bulunmamaktadır). İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 9,184 TL'dir (31 Aralık 2016 diğer geçici farklardan ertelenmiş varlığı: 5,155 TL).
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Elden Çıkarılacak Kıymetler	132,469	116,533
Takas Hesapları	8,025	18,720
Peşin Ödenen Giderler	11,620	6,685
Diğer	21,791	20,889
Toplam	173,905	162,827

- 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 2017 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 2017:

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1Aya Kadar					Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	18,983	-	44,673	1,093,605	103,916	92,063	23,508	-	1,376,748
Döviz Tevdiat Hesabı	87,340	-	49,661	983,498	57,126	87,843	29,125	-	1,294,593
Yurtiçinde Yer. K.	84,058	-	48,287	959,901	48,912	86,525	1,898	-	1,229,581
Yurtdışında Yer.K.	3,282	-	1,374	23,597	8,214	1,318	27,227	-	65,012
Resmi Kur. Mevduatı	1,929	-	-	-	10,260	-	-	-	12,189
Tic. Kur. Mevduatı	102,427	-	85,890	572,274	40,350	100,537	50,371	-	951,849
Diğ. Kur. Mevduatı	373	-	293	12,111	-	-	-	-	12,777
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,331	-	-	-	-	-	-	-	1,331
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Yurtdışı Bankalar	1,280	-	-	-	-	-	-	-	1,280
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	212,383	-	180,517	2,661,488	211,652	280,443	103,004	-	3,649,487

a.2) 31 Aralık 2016:

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1Aya Kadar					Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	16,765	-	62,213	1,203,363	55,669	120,400	12,798	-	1,471,208
Döviz Tevdiat Hesabı	71,218	-	89,106	1,148,130	110,613	63,278	3,267	-	1,485,612
Yurtiçinde Yer. K.	69,152	-	87,924	1,109,410	104,081	61,141	1,577	-	1,433,285
Yurtdışında Yer.K.	2,066	-	1,182	38,720	6,532	2,137	1,690	-	52,327
Resmi Kur. Mevduatı	732	-	-	48,246	-	-	-	-	48,978
Tic. Kur. Mevduatı	69,860	-	119,448	627,860	94,148	34,808	54,134	-	1,000,258
Diğ. Kur. Mevduatı	390	-	2,233	29,402	13,907	13,900	-	-	59,832
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,616	-	-	-	-	-	-	-	1,616
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	52	-	-	-	-	-	-	-	52
Yurtdışı Bankalar	1,564	-	-	-	-	-	-	-	1,564
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	160,581	-	273,000	3,057,001	274,337	232,386	70,199	-	4,067,504

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	292,397	299,418	1,068,190	1,157,830
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	83,261	68,964	628,015	739,598
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	735	602	15,649	13,062
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	376,393	368,984	1,711,854	1,910,490

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017	31 Aralık 2016
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	2,580	2,673
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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,855	111	3,425	8
Swap İşlemleri	-	31	-	306
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,855	142	3,425	314

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	380,915	-	80,686
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	15,805	20,212	22,422	36,495
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	108,905	-	244,155
Toplam	15,805	510,032	22,422	361,336

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,805	432,936	22,422	251,351
Orta ve Uzun Vadeli	-	77,096	-	109,985
Toplam	15,805	510,032	22,422	361,336

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 yurtiçinden kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

Bankalar mevduatının %45'lik kısmı, diğer mevduatların ise %36'lık kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	373,315	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	373,313	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	2	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	373,315	-

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin Banka'nın aktifinde taşıdığı varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Nominal	Taşınan Değer	Nominal	Taşınan Değer
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	268,377	373,312
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	2	3
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	268,379	373,315

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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. 2017 yılında 14,910 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2016: 19,268 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 27/09/2016 tarihli - 29840 sayılı ve 14/12/2016 tarihli - 29918 sayılı "Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelikler" uyarınca genel karşılık hesaplamıştır. Bunun cari dönem etkisi 19.753 TL olmuştur.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,424	19,569
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20	661
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,973	10,510
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	846	6,178
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,240	4,403
Toplam	18,503	41,321

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 15 TL (31 Aralık 2016: 1 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 8,511 TL'dir (31 Aralık 2016: 7,213 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 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	10,771	9,268
Kullanılmamış izin karşılığı	3,379	3,078
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	14,150	12,346

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 yayımlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 844 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,119 TL kazanç).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017	31 Aralık 2016
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	8,511	7,213
Diğer Karşılıklar(*)	8,662	7,449
Toplam	17,173	14,662

(*) Diğer Karşılıklar; 828 TL bonus karşılıklarından, 302 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 1,991 TL tutarında dava karşılıklarından ve 5,541 TL kredi serbest karşılığı ayrılan karşılıktan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 4,769 TL bonus karşılıklarından, 394 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 2,286 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Cari Dönem Vergi Borcu	-	4,882
Peşin Ödenmiş Vergi	(4,575)	(5,986)
Toplam	(4,575)	(1,104)

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,810	5,346
BSMV	2,983	4,240
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,389	1,378
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	503	510
Ödenecek Katma Değer Vergisi	88	343
Damga Vergisi	44	43
Diğer	16	81
Toplam	9,833	11,941

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,164	840
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	580	539
İşsizlik Sigortası-İşveren	77	73
İşsizlik Sigortası-Personel	39	36
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	1,860	1,488

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650 Milyon TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
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 2017 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 2017	31 Aralık 2016
Değerleme Farkı	(28,733)	(27,512)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(28,733)	(27,512)

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 2017	31 Aralık 2016
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	42,639	66,907
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	106,156	108,953
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	9,260	60,067
Diğer Cayılamaz Taahhütler	18,720	6,432
Toplam	176,775	242,359

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 2017	31 Aralık 2016
Banka Kabul Kredileri	7,147	6,465
Akreditifler	256,241	234,477
Diğer Garanti ve kefaletler	148,825	141,687
Toplam	412,213	382,629

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kesin Teminat Mektupları	1,577,066	1,465,493
Geçici Teminat Mektupları	280,444	300,238
Diğer Teminat Mektupları	122,982	125,115
Toplam	1,980,492	1,890,846

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	139,198	139,872
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	109,981	114,780
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	29,217	25,092
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,253,507	2,133,603
Toplam	2,392,705	2,273,475

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017		30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	125,638	6,739	95,793	5,179
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	177,381	11,527	226,040	18,833
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,042	-	3,316	-
Toplam	307,061	18,266	325,149	24,012

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	29	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2	2,989	126	881
Yurtdışı Bankalardan	-	248	3	15
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2	3,266	129	896

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	77,172	-	51,022	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	178	-	723	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	2	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Toplam	77,350	-	51,747	-

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kredilere Verilen Faizler (*)				
Bankalara	964	3,972	825	3,449
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	964	421	825	277
Yurtdışı Bankalara	-	3,551	-	3,172
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	964	3,972	825	3,449

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

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

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

d. **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

30 Eylül 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
30 Eylül 2016								
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	-	29	-	-	-	-	-	29
Tasarruf Mevduatı	-	3,661	102,356	15,204	10,128	1,815	-	133,164
Resmi Mevduat	-	30	905	279	-	-	-	1,214
Ticari Mevduat	-	6,172	43,216	6,843	5,122	6,540	-	67,893
Diğer Mevduat	-	4,963	5,071	59	-	-	-	10,093
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14,855	151,548	22,385	15,250	8,355	-	212,393
Yabancı Para								
Dth	-	757	26,473	2,313	1,362	17	-	30,922
Bankalararası Mevduat	-	-	134	-	-	-	-	134
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	757	26,607	2,313	1,362	17	-	31,056
Genel Toplam	-	15,612	178,155	24,698	16,612	8,372	-	243,449

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 2017	30 Eylül 2016
Kar	358,725	423,863
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	54	16
Türev Finansal İşlemlerden	17,547	33,372
Kambiyo İşlemlerinden Kar	341,124	390,475
Zarar (-)	(356,705)	(424,176)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	(16,753)	(42,448)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(339,952)	(381,728)
Toplam	2,020	(313)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
İptal edilen özel karşılıklar (nakdi)	11,334	12,559
İptal edilen genel karşılıklar (*)	23,130	5,062
İptal edilen tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	768	1,568
Aktif satışından elde edilen gelirler	2,669	1,686
Geçmiş yıl gelirleri	402	1,555
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	137	24
İptal edilen serbest karşılıklar	4,632	11
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	72	22
Diğer	297	385
	43,441	22,872

(*)Banka 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 27/09/2016 tarihli - 29840 sayılı ve 14/12/2016 tarihli - 29918 sayılı "Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelikler" uyarınca genel karşılık hesaplamıştır. Bunun cari dönem etkisi 19.753 TL olmuştur.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	44,046	47,578
III. Grup Kredi ve Alacaklar	9,089	8,441
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	13,934	14,605
V. Grup Kredi ve Alacaklar	21,023	24,532
Genel Kredi Karşılık Giderleri	311	8,445
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	2,383
Toplam	50,518	58,406

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Personel Giderleri	67,026	59,940
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,227	1,506
Vergi, Resim, Harçlar	3,961	3,316
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,271	3,257
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,975	4,603
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,626	655
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	41,531	37,432
Faaliyet Kiralama Giderleri	14,910	14,272
Bakım ve Onarım Giderleri	6,441	4,788
Reklam ve İlan Giderleri	391	311
Diğer Giderler (*)	19,789	18,061
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	85	-
Diğer (**)	9,797	10,525
Toplam	132,499	121,234

(*) 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 taşeron 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 işletme giderlerinin, 3,574 TL'si taşıt aracı, 2,892 TL'si haberleşme, 1,095 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 595 TL'si kırtasiye giderlerinden, 741 TL'si temizlik, 548 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 2,216 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 2,592 TL'si taşeron firma giderleri, 1,025 TL'si ekspertiz giderleri, 750 TL'si ortak giderlerden, 596 TL'si sigorta giderlerinden, 375 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 1,062 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) 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 (Diğer faaliyet giderlerinin, 2,130 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 5,209 TL'si serbest karşılık gideri, 1,763 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 1,423 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

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

- a) 30 Eylül 2017 itibarıyla cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: 5,940 TL'dir). 4,694 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2016: 3,714 TL ertelenmiş vergi geliri).

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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)

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 2017	30 Eylül 2016
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	851	1,218
Havale komisyonları	37	404
Çek masrafı	168	225
Sigorta komisyonları	182	140
İstihbarat Ücreti	169	62
Kiralık kasa komisyonları	51	52
İtibar Mektubu Komisyonu	36	41
Kredi kartı ücret ve komisyonları	10	9
Akreditif komisyonları	11	6
Tahsil senedi komisyonları	4	6
Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*)	3,269	3,978
Toplam	4,788	6,141

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

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	580	425
EFT masraf komisyonu	231	219
Tahvil borsa payı	65	128
Havale komisyonları	124	116
Kredi kartı komisyonları	46	34
Takas saklama komisyonu	16	23
ATM masraf komisyonu	8	8
Diğer	97	32
Toplam	1,167	985

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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 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	-	-	147	40,227	-	47,306
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	618

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolunu dönem sonu bakiyesinde 147 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) **31 Aralık 2016:**

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	-	-	112	63	-	18,459
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	132	14,451	-	51,223
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	-	103	375

(*) 30 Eylül 2016 tarihindeki tutarı ifade eder.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolunu dönem sonu bakiyesinde 132 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 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	1,333	844	81,827	19,194
Dönem Sonu	-	-	1,279	1,333	72,630	81,827
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	7,196	4,339

(*) Mevduat faiz gideri 30 Eylül 2016 tarihindeki faiz gideridir.

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 35,988 TL tutarında "Alınan Krediler"i (31 Aralık 2016: 71,478 TL) ve 2017 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 1,751 TL (30 Eylül 2016: 1,776 TL) faiz gideri bulunmaktadır.

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

d) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 8,839 TL'dir (30 Eylül 2016: 5,339 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 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	147	0.04
Gayrinakdi kredi	87,533	3.42
Mevduat	73,909	2.03
Alınan Krediler	35,988	6,84

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

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2017 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.

14 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Genel Müdür'ün Mesajı:

Türkiye ekonomisi, 2017'nin ilk üç çeyreğinde büyüme eğiliminde olmuştur. Bu büyümede hükümetin uyguladığı teşvikler, vergi indirimleri ve KGF uygulamasının önemli bir rolü vardır. Açıklanan Orta Vadeli Program'a göre bu yıl büyümenin %5.5 olacağı tahmin edilmektedir.

Bankacılık sektörünün aktifleri Ağustos ayı itibarıyla 2.99 trilyon TL olarak gerçekleşti. Sektörün net karı 33.3 milyar TL oldu. Sermaye yeterlilik rasyosu Ağustos sonu itibarıyla %17.18 oranında gerçekleşti. KGF uygulamalarının etkisiyle kredilerde 2017'nin başlarından itibaren hızlı bir yükselme oldu. Krediler 1.95 trilyon lira olurken, mevduat 1.6 trilyon lira oldu. Kredi/mevduat oranı ise %122 oldu. Takipteki alacakların nakdi kredilere oranı da %3.12 olarak gerçekleşti.

T-Bank 2017 yılının üçüncü çeyreğinde 4.9 milyon TL net kar elde ederken, toplam aktifleri 5.5 milyon TL seviyesinde, krediler 3.6 milyon TL ve toplam mevduatlar 3.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu, yılın üçüncü çeyreği itibarı ile %15,12 olarak gerçekleşerek bankacılık sektör ortalamasını aşmıştır.

T-Bank hem bireysel, hem de kurumsal müşterilere bu dönemde de etkin şube ağı ile yeterli hizmet sağlamıştır. Önümüzdeki dönemde banka, müşteri portföyünü çeşitlendirmeye devam ederek, karını arttırmayı ve Türk bankacılık sektöründeki konumunu güçlendirmeyi hedeflemektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

2017 yılının ilk çeyreğinde %5.2 büyüyen Türkiye ekonomisi, ikinci çeyrekte %5.1 büyümüş ve böylece yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisi %5.1 oranında büyüme göstermiştir. Açıklanan Orta Vadeli Program'a göre bu yıl büyümenin %5.5 olacağı tahmin edilmekte.

Para piyasalarına baktığımızda, 2017 başından itibaren süren kur ve faizlerdeki artış eğilimi Nisan referandumundan sonra sakinleşti; yaz aylarında da oynaklık iyice geriledi. Merkez Bankası, yılın başında bu nedenlerle para politikasını sıkılaştırdı ve faizleri artırdı. Geç likidite penceresi (GLP) faiz oranı Ocak'taki %10 düzeyinden Nisan'da %12.25'e kadar yükseltildi. Döviz swap uygulamalarıyla döviz likiditesi rahatlatılmaya çalışıldı. Banka ortalama fon maliyetini de %11'lerin üstüne çıkardı. Son aylarda Merkez Bankası faizlerde yeni bir değişikliğe gitmedi. Bu arada, bu yıl başlarından itibaren Kredi Garanti Fonu (KGF) uygulamaları nedeniyle kredilerde oluşan hızlı artışın sonucu mevduat talebinin yükselmesiyle birlikte mevduat faiz oranlarında da hızlı bir çıkış görüldü. Eylül ayında ise ABD Merkez Bankası'nın yılsonunda yeni bir faiz artırımını yapacağı yönünde artan beklentiler ve jeopolitik risklerle birlikte para piyasalarında tekrar hareketlenme başladı. Dolar/TL paritesi Eylül ayını 3.56'dan kapattı. Merkez Bankası sıkı para politikasını sürdürürken, ortalama fon maliyeti %12'lere yükseldi. İki yıllık tahvil faizleri Eylül sonunda %11.60, on yıllık tahvil faizleri %11 düzeyindeydi. Bu arada, mevduat faiz oranlarında ise KGF uygulamasının yavaş yavaş sona ermesi ile hafif gerileme oldu. KGF'de kullanılan kredi miktarı Eylül itibarıyla 210 milyar TL düzeyine ulaştı.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde T-Bank'ın net karı 4.9 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın bilançosunda yer alan krediler 3.6 Milyon TL, mevduatlar ise 3.6 Milyon TL olmuştur. T-Bank'ın sermaye yeterlilik rasyosu %15,12 ile Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın şart koştuğu hedefin üzerindedir.

Dönem içinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Mali Durum Değerlendirmesi:

T-Bank'ın 2017 yılının üçüncü çeyreğinde aktifleri 5,525 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 3,583 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2,393 Milyon TL'dir.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde menkul kıymetler portföyü 816 Milyon TL'dir.

Mevduat hacmi 2017 yılının üçüncü çeyreğinde 3,649 Milyon TL'dir.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde 5.8 Milyon TL net kâr eden Banka, 2017 yılının aynı döneminde 4.9 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Aralık 2016 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 15,12 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %7.3 olup, takipteki krediler için karşılık oranı %45.5'dir.

Özet Finansal Bilgiler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Toplam Aktifler	5,525,217	5,755,461
Kredi Portföyü (net)	3,582,885	3,629,160
Kredi Portföyü (brüt)	3,705,244	3,718,807
Menkul Kıymetler Cüzdanı (Net)	815,891	757,860
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	359,884	560,328
Toplam Mevduat	3,649,487	4,067,504
Alınan Krediler	525,837	383,758
Özkaynaklar	759,462	756,021
Garanti ve Kefaletler	2,392,705	2,273,475
	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Net Faiz Geliri	118,262	145,799
Net Komisyon Geliri	19,526	19,290
Vergi Öncesi Kâr	242	8,018
Net Kâr	4,936	5,792

Özet Finansal Oranlar (%)

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sermaye Yeterlilik Oranı	15,12	15.96
Krediler/Mevduat	98.18	89.22
Krediler/Toplam Aktifler	64.85	63.06
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	22.54	23.78
Takipteki Krediler (net)/Toplam Krediler (net)	4.09	4.14
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	7.26	6.45
Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler	2.65	2.61
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	45.51	37.35

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2017 Eylül sonunda T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 594 çalışanı ve 33 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.