

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Kasım 2020

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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

Mohammad Abdel-Fattah Hamad
ALGHANAMAH
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Servet TAZE
Genel Müdür

H. Efe İÇLİ
Mali Kontrol
Mali Kontrol Direktörü
Genel Müdür Yardımcısı Vekili

Tania
MOUSSALLEM
Denetim Komitesi Başkanı

Mustafa Selçuk
TAMER
Denetim Komitesi Üyesi

Nadya Nabil Tawfik
TALHOUNI
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-17
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-30
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	31-33
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34-36
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37-41
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VII. Risk yönetimi hedef ve politikaları	43-47

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-59
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-65
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-72
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73-74
VI. Bilanço sonrası hususlar	74

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	76-77
--	-------

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama**

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1,000,000 TL olan, 1,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı (*)</u>	<u>Görevi</u>	<u>Tahsil Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	MICHEL ANTOINE ACCAD (**)	Başkan	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMMAD ABDEL-FATTAH HAMAD AL GHANAMAH	Başkan Vekili /Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	TANIA MOUSSALLEM(****)	Denetim Komitesi Başkanı	LİSANS
	NADYA NABIL TAWFIK TALHOUNI	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER(***)	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	MOHAMED ASEM AHMED ABDELKHALEK	Üye	LİSANS
	SAAD EDDINE EL ZEIN	Üye	YÜKSEK LİSANS
	HAITHAM HELMI MOHAMMAD FOUDEH	Üye	LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	SERVET TAZE	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	BENAN BAŞAK	Yakın İzleme ve Yasal Takip	YÜKSEK LİSANS
	YASEMİN ALTUNBAŞ OTLUOĞLU	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	YÜKSEK LİSANS
	SARUHAN DOĞAN	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS

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

(**) Yönetim Kurulu Başkanı Raoul Nehme 27 Ocak 2020 tarihinde görevinden ayrılmıştır. 2 Mart 2020 Michel Antoine Accad Yönetim Kurulu Başkanlığı'na atanmıştır.

(***) Mehmet Şakir Güvendi 1 Nisan 2020 tarihinde görevinden ayrılmış, yerine Mustafa Selçuk Tamer aynı tarihte atanmıştır.

(****) Salim Chahine 10 Haziran 2020 tarihinde görevinden ayrılmış, yerine Tania Moussallem 12 Haziran 2020 tarihinde atanmıştır.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 17 şubesi ve 347 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 17 şube, 357 çalışan).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 30.09.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		245,041	725,262	970,303	363,585	528,117	891,702
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		241,001	725,190	966,191	363,149	528,086	891,235
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	50,892	348,695	399,587	302,765	328,170	630,935
1.1.2 Bankalar	I-3	135	376,495	376,630	462	199,916	200,378
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		190,063	-	190,063	60,017	-	60,017
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(89)	-	(89)	(95)	-	(95)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		138	8	146	138	7	145
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-4	-	8	8	-	7	7
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138	138	-	138
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		3,902	64	3,966	298	24	322
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	I-2	3,902	64	3,966	298	24	322
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,087,023	457,413	1,544,436	2,158,373	505,111	2,663,484
2.1 Krediler	I-5	1,541,049	457,413	1,998,462	1,812,751	505,111	2,317,862
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-6	50,716	-	50,716	940,216	-	940,216
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		50,716	-	50,716	940,216	-	940,216
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(504,742)	-	(504,742)	(594,594)	-	(594,594)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	198,501	-	198,501	184,212	-	184,212
3.1 Satış Amaçlı		198,501	-	198,501	184,212	-	184,212
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
4.1 İştirakler (Net)	I-7	7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-12	46,864	-	46,864	51,890	-	51,890
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	7,553	-	7,553	8,551	-	8,551
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		7,553	-	7,553	8,551	-	8,551
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		626	-	626	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-15	62,261	-	62,261	62,261	-	62,261
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-17	103,386	873	104,259	30,652	148	30,800
VARLIKLAR TOPLAMI		1,758,914	1,183,548	2,942,462	2,867,183	1,033,376	3,900,559

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 30.09.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	976,303	1,193,866	2,170,169	1,922,612	1,182,479	3,105,091
II. ALINAN KREDİLER	II-3	2,335	-	2,335	6,547	-	6,547
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		782	-	782	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-2	-	-	-	2,989	-	2,989
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	2,989	-	2,989
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-6	35,705	89	35,794	37,228	774	38,002
X. KARŞILIKLAR	II-8	125,412	2,425	127,837	122,301	1,862	124,163
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,476	-	15,476	12,627	-	12,627
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		109,936	2,425	112,361	109,674	1,862	111,536
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-9	6,517	-	6,517	10,154	-	10,154
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-5	52,219	19,490	71,709	484,920	16,316	501,236
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-12	527,319	-	527,319	112,377	-	112,377
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,000,000	-	1,000,000	650,000	-	650,000
16.2 Sermaye Yedekleri		25,430	-	25,430	25,430	-	25,430
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		25,430	-	25,430	25,430	-	25,430
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,469	-	3,469	4,498	-	4,498
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		(466,167)	-	(466,167)	(18,250)	-	(18,250)
16.5.1 Yasal Yedekler		5,332	-	5,332	5,332	-	5,332
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		(443,592)	-	(443,592)	4,325	-	4,325
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		(27,907)	-	(27,907)	(27,907)	-	(27,907)
16.6 Kâr veya Zarar		(35,413)	-	(35,413)	(549,301)	-	(549,301)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(101,384)	-	(101,384)	(101,384)	-	(101,384)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		65,971	-	65,971	(447,917)	-	(447,917)
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,726,592	1,215,870	2,942,462	2,699,128	1,201,431	3,900,559

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.09.2020	31.12.2019		31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		521,520	803,987	1,325,507	872,204	994,147	1,866,351
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III-1	422,382	684,086	1,106,468	588,915	734,568	1,323,483
1.1. Teminat Mektupları		392,382	186,843	579,225	588,915	235,605	824,520
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		5,231	248	5,479	7,010	190	7,200
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		18,822	17,278	36,100	32,186	49,937	82,123
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		368,329	169,317	537,646	549,719	185,478	735,197
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	45,003	45,003	-	30,580	30,580
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	45,003	45,003	-	30,580	30,580
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		30,000	452,240	482,240	-	432,140	432,140
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	452,240	452,240	-	432,140	432,140
1.5.2. Diğer Cirolar		30,000	-	30,000	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	36,243	36,243
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	III-1	56,729	37,242	93,971	28,150	1,261	29,411
2.1. Cayılamaz Taahhütler		56,729	37,242	93,971	28,150	1,261	29,411
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		35,433	37,242	72,675	595	1,261	1,856
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		1,455	-	1,455	1,478	-	1,478
2.1.5. Men. Kıym. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		19,841	-	19,841	26,077	-	26,077
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	42,409	82,659	125,068	255,139	258,318	513,457
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		42,409	82,659	125,068	255,139	258,318	513,457
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	9,441	14,675	24,116
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	4,734	7,341	12,075
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	4,707	7,334	12,041
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		42,409	82,659	125,068	187,288	184,218	371,506
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	64,576	64,576	-	184,218	184,218
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		42,409	18,083	60,492	187,288	-	187,288
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		-	-	-	58,410	59,425	117,835
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	58,410	-	58,410
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	59,425	59,425
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		9,334,950	2,711,229	12,046,179	11,340,314	2,391,238	13,731,552
IV. EMANET KIYMETLERİ		293,418	9,820	303,238	784,360	17,967	802,327
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		14,854	696	15,550	374,869	535	375,404
4.3. Tahsile Alınan Çekler		278,012	9,124	287,136	408,125	17,432	425,557
4.4. Tahsile Alınan Ticaret Senetleri		552	-	552	1,366	-	1,366
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracama Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		9,041,532	2,701,409	11,742,941	10,555,954	2,373,271	12,929,225
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		8,734	-	8,734	14,695	528	15,223
5.3. Entita		1,646	-	1,646	1,646	-	1,646
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,187,270	56,697	1,243,967	1,422,245	57,943	1,480,188
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		7,843,882	2,644,712	10,488,594	9,117,368	2,314,800	11,432,168
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		9,856,470	3,515,216	13,371,686	12,212,518	3,385,385	15,597,903

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem 01.01 - 30.09.2020	Cari Dönem 01.07- 30.09.2020	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2019	Önceki Dönem 01.07- 30.09.2019
		I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	202,344	51,198
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		161,657	43,575	237,245	78,461
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	9,601	2,646
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4,796	2,031	7,015	1,712
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,752	3,886	1,106	1,028
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25,514	1,628	111,591	35,867
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		744	1	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,216	-	-	-
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		23,554	1,627	111,591	35,867
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		625	78	2,853	708
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-2	(120,108)	(36,451)	(342,906)	(110,273)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(98,139)	(25,388)	(321,963)	(105,559)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(367)	(66)	(456)	561
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,697)	(26)	(14,333)	(3,205)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(5,585)	(1,764)	(6,063)	(1,955)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(14,320)	(9,207)	(91)	(15)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		82,236	14,747	26,505	10,149
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		17,108	5,145	20,303	6,541
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,711	5,790	21,428	6,957
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		17,165	5,224	19,450	6,451
4.1.2 Diğer	IV-12	1,546	566	1,978	506
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,603)	(645)	(1,125)	(416)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(160)	(53)	(167)	(56)
4.2.2 Diğer	IV-12	(1,443)	(592)	(958)	(360)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	37	-	10	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-4	(4,736)	1,876	(16,303)	(6,338)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(1,016)	27	(8,305)	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		37,979	13,009	(18,480)	(11,232)
6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		(41,699)	(11,160)	10,482	4,894
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	24,595	5,472	5,482	622
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		119,240	27,240	35,971	10,974
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-6	86,558	12,302	(85,063)	(16,738)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(62,768)	(20,417)	(62,997)	(19,186)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	(77,059)	(23,660)	(74,155)	(21,444)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII)		65,971	(4,535)	(186,244)	(46,394)
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-8	65,971	(4,535)	(186,244)	(46,394)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-9	-	-	(6,918)	-
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(6,918)	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	IV-10	65,971	(4,535)	(193,162)	(46,394)
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)	IV-10	-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-11	65,971	(4,535)	(193,162)	(46,394)
25.1 Çrübun Kâr / Zararı		-	-	-	-
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01 -30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01 -30.09.2019
I DÖNEM KARI/ZARARI	65,971	(193,162)
II DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1,029)	3,068
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1,029)	3,068
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,029)	278
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	2,807
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(17)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I-II)	64,942	(190,094)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	1	2	3	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																
01.01.2019 - 30.09.2019																
I. Dönem Başı Bakiyesi	650,000	-	-	1,894	-	2,616	-	-	-	-	5,332	(265,183)	-	394,659	-	394,659
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	650,000	-	-	1,894	-	2,616	-	-	-	-	5,332	(265,183)	-	394,659	-	394,659
IV. Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(193,162)	(193,162)	-	(193,162)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	163,753	-	261	2,807	-	-	-	-	-	-	166,821	-	166,821
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	650,000	-	-	165,647	-	2,877	2,807	-	-	-	5,332	(265,183)	(193,162)	368,318	-	368,318
CARİ DÖNEM																
01.01.2020 - 30.09.2020																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	650,000	-	-	1,848	-	1,691	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	(447,917)	112,377	-	112,377
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	650,000	-	-	1,848	-	1,691	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	(447,917)	112,377	-	112,377
IV. Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,971	65,971	-	65,971
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	350,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350,000	-	350,000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	(1,029)	-	-	-	-	-	-	-	(1,029)	-	(1,029)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	(447,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	447,917	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(447,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	447,917	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,000,000	-	-	(446,069)	-	662	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	65,971	527,319	-	527,319

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLÖLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
			01.01-30.09.2020	01.01-30.09.2019
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân		85,916	(142,384)
1.1.1	Alınan Faizler		254,996	354,704
1.1.2	Ödenen Faizler		(131,903)	(348,145)
1.1.3	Alınan Temettüleri		37	10
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,634	22,320
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		72,370	19,134
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		167,920	231,068
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(62,705)	(65,275)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9	Diğer	VI -1	(233,433)	(356,200)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(912,848)	229,099
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FVlarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(22,277)	(35,925)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		263,278	42,768
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI -1	(16,157)	(20,785)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		498	(179,236)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,250,857)	267,513
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FYlerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(4,075)	(3,366)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI -1	116,742	158,130
I	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(826,932)	86,715
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		440,080	28,552
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(2,762)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(31,106)	(20,886)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5,418	6,910
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(860,498)	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,327,262	47,014
2.9	Diğer		(996)	(1,724)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		347,792	160,799
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,208)	(6,286)
3.6	Diğer		350,000	167,085
IV	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI -1	92,143	12,297
V	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		53,083	288,363
VI	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI -2	599,336	424,002
VII	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI -2	652,419	712,365

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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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 %20.65'ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

Toplam varlıkların %1.73'ünü oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %19.26'sını 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'na tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi 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. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden sonra takibe intikal eden kredileri için de reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Banka İş Planında bilanço değerinin %15'i kadar satış yapabileceği belirtilen itfa edilmiş maliyetle ölçülen TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin tamamını, son dönemde yaşanan istisnai ekonomik gelişmeler, yeni BDDK düzenlemeleri ve COVID-19 etkileri nedeniyle Yönetim Kurulu bilgi ve onayı kapsamında İş Planında değişiklik yaparak satma kararı almıştır.

Krediler:

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı):

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

Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

Değer düşüklüğü:

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

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması :

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

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

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

Bankada içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Ülkemiz de dâhil olmak üzere birçok ülkeye yayılan COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, BDDK Kurul Kararı ile İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandığı kendi risk modeline göre ayırmalarına devam olunmasına karar verilmiş olup, Bankanın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bu kapsamda 3 adet müşterisi bulunmamaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın ters repo işlemi 170,056 TL’dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 198,501 TL'dir (31 Aralık 2019:184,212 TL).

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, referans faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk bölümünden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 265 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 16,378 TL, 804 bin ABD Doları ve 193 bin Avro'dur. Bu davalar için ekli finansal tablolarda muhtemel nakit çıkışı dikkate alınarak 9,786 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 6,784 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 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 662 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,691 TL aktüeryal kazanç).

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37'nci maddesine göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları % 20 oranında vergilendirilmektedir. 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiş ve Bakanlar Kurulu söz konusu oranı %20'ye kadar indirmeye yetkilendirilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

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

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 2019: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup cari dönemde ertelenmiş vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: 6,918 TL ertelenmiş vergi gideridir).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

BDDK'nın 18 Nisan 2020 tarihli ve 24049440-010.99-E.6681 sayılı yazısının incelenmesi neticesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 93 üncü maddesi ile 43 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların, 1 Mayıs 2020'den başlamak üzere, haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına, AR'nin her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına, karar verilmiştir. AR hesaplamasına ilişkin söz konusu oranlar, 28 Eylül 2020 tarihli karar ile, 1 Ekim 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mevduat bankaları için %90 ve katılım bankaları için %70 olarak değiştirilmiştir. BDDK'nın 1 Haziran 2020 tarihinden itibaren geçerli olan kararı uyarınca, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, bankalar mevduatı hariç mevduat toplamı 25 milyar tam TL'nin altında kalan bankalara 31 Aralık 2020 tarihine kadar bu düzenlemeye uyum için süre tanınmıştır. Banka, yıl sonuna kadar ilgili düzenlemeden muafdir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. 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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 518,083 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21.87'dir. 31 Aralık 2019 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 468,558 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15.47'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem
	30 Eylül 2020(*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,000,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26,092
Kâr	65,971
Net dönem kârı	65,971
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2,807
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1,094,870
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	(550,339)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(2,971)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	(7,553)
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	(41,037)
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'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(601,900)
Çekirdek sermaye toplamı	492,970

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı Yatırımlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	492,970
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)	25,114
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	25,114
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	25,114
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	518,083
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 çıkarılmaları 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 2020 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	518,083
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	518,083
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,369,057
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.81
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.87
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.503
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.003
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	16,309
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	79,931
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	25,114
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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019(*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,000,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	27,122
Kâr	-
Net dönem kârı	-
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2,807
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1,029,929
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(540,190)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(2,919)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(8,551)
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	(41,037)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel 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	(592,697)
Çekirdek sermaye toplamı	437,232

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İlave Ana Sermaye

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

İndirimler öncesi ilave ana sermaye

İlave ana sermayeden yapılacak indirimler

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

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar

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

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı

İlave ana sermaye toplamı

Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	437,232
--	----------------

Katkı sermaye

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	31,326

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye

	31,326
--	---------------

Katkı sermayeden yapılacak indirimler

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

Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı

Katkı sermaye toplamı

	31,326
--	---------------

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)

	468,558
--	----------------

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 2020 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	468,558
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	468,558
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,028,808
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.47
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.525
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.936
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azıma 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)	65,789
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	31,326
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 2020 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 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	24 Eylül 2020	25 Eylül 2020	28 Eylül 2020	29 Eylül 2020	30 Eylül 2020
USD	7.6667	7.5997	7.5985	7.7424	7.7798
CHF	8.2960	8.2013	8.1802	8.3470	8.4553
GBP	9.7494	9.6752	9.6580	9.9558	10.0035
100 JPY	7.2740	7.2020	7.1950	7.3350	7.3710
Avro	8.9383	8.8398	8.8368	9.0310	9.1219

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7.5143
CHF	8.2047
GBP	9.7197
100 JPY	7.1116
Avro	8.8474

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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 2020	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	43,452	304,152	-	1,091	348,695
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	28,719	340,434	6,236	1,106	376,495
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8	-	-	8
Verilen Krediler (*)	255,974	209,770	-	-	465,744
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(****)	33	840	-	-	873
Toplam Varlıklar	328,178	855,204	6,236	2,197	1,191,815
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1	1,152	-	-	1,153
Döviz Tevdiat Hesabı	308,110	878,867	5,240	496	1,192,713
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	476	21,527	-	1	22,004
Toplam Yükümlülükler	308,587	901,546	5,240	497	1,215,870
Net Bilanço Pozisyonu	19,591	(46,342)	996	1,700	(24,055)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(18,987)	99,367	-	-	80,380
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	100,141	-	-	100,141
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(18,987)	(774)	-	-	(19,761)
Gayrinakdi Krediler (**)	469,352	211,589	-	3,145	684,086
31 Aralık 2019					
Toplam Varlıklar (*) (****)	308,237	753,290	794	10,307	1,072,628
Toplam Yükümlülükler	314,925	877,515	7	8,984	1,201,431
Net Bilanço Pozisyonu	(6,688)	(124,225)	787	1,323	(128,803)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,004	122,391	-	-	125,395
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	7,675	184,812	-	-	192,487
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(4,671)	(62,421)	-	-	(67,092)
Gayrinakdi Krediler(**)	495,221	239,347	-	-	734,568

(*) Krediler 8,331 TL (31 Aralık 2019: 39,276 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) 35,565 TL ve 1,678 TL (31 Aralık 2019: 928 TL ve 333 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 tutarları finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 64 TL (31 Aralık 2019: 24 TL).

- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	10 artış	5,303	(183)	-	-
ABD Doları	10 azalış	(5,303)	183	-	-
EURO	10 artış	60	(368)	-	-
EURO	10 azalış	(60)	368	-	-
Diğer Para Birimleri	10 artış	270	211	-	-
Diğer Para Birimleri	10 azalış	(270)	(211)	-	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	334,446	-	-	-	65,141	399,587
Bankalar	-	139,274	-	-	-	237,356	376,630
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	190,063	-	-	-	-	-	190,063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8	-	138	146
Verilen Krediler (*)	887,805	119,850	28,983	97,129	-	359,864	1,493,631
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	29,952	20,764	-	-	-	-	50,716
Diğer Varlıklar (**)	-	3,966	-	-	-	427,723	431,689
Toplam Varlıklar	1,107,820	618,300	28,983	97,137	-	1,090,222	2,942,462
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2,256	2,256
Diğer Mevduat	1,478,983	475,817	21,581	-	-	191,532	2,167,913
Para Piyasalarına Borçlar	782	-	-	-	-	-	782
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,050	1,030	255	-	-	-	2,335
Diğer Yükümlülükler (***)	76,664	4,101	-	-	-	688,411	769,176
Toplam Yükümlülükler	1,557,479	480,948	21,836	-	-	882,199	2,942,462
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	137,352	7,147	97,137	-	208,023	449,659
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(449,659)	-	-	-	-	-	(449,659)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	64,576	64,576
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(60,492)	(60,492)
Toplam Pozisyon	(449,659)	137,352	7,147	97,137	-	212,107	4,084

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 46,864 TL tutarında maddi duran varlıkları, 7,553 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 198,501 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları, 67,020 TL tutarında muhtelif alacakları, 62,261 TL tutarında ertelenmiş vergi alacaklarını, 3,966 TL tutarında Türev finansal varlıkları ve 41,558 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 527,319 TL tutarındaki özkaynakları, 127,837 TL karşılıkları ve 33,255 TL tutarındaki diğer yükümlülükleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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 :

	AVRO %	USD %	YEN %	TL %
30 Eylül 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1.18	-	9.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8.52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.38	-	9.66
Verilen Krediler	4.14	4.79	-	15.28
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	5.09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.42	1.81	-	10.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	8.92

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar portföyünün %99.99'unu oluşturan tüfe'ye endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2019							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	540,157	-	-	-	90,778	630,935
Bankalar	-	66,100	-	-	-	134,278	200,378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	60,017	-	-	-	-	-	60,017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	7	138	145
Verilen Krediler (*)	842,709	124,004	206,470	177,968	4	-	1,351,155
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	274,989	197,650	467,577	-	-	-	940,216
Diğer Varlıklar (**)	20,786	322	-	-	-	696,605	717,713
Toplam Varlıklar	1,198,501	928,233	674,047	177,968	11	921,799	3,900,559
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3,207	3,207
Diğer Mevduat	2,148,367	693,677	87,315	50	-	172,475	3,101,884
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,122	5,425	-	-	-	6,547
Diğer Yükümlülükler (***)	163,129	5,870	-	-	-	619,922	788,921
Toplam Yükümlülükler	2,311,496	700,669	92,740	50	-	795,604	3,900,559
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	227,564	581,307	177,918	11	126,195	1,112,995
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,112,995)	-	-	-	-	-	(1,112,995)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	254,696	254,696
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(258,759)	(258,759)
Toplam Pozisyon	(1,112,995)	227,564	581,307	177,918	11	122,132	(4,063)

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 51,890 TL tutarında maddi duran varlıkları, 8,551 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 184,212 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 1,250 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetler, 438,235 TL takip hesapları ve 12,467 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 112,377 TL tutarındaki özkaynakları, 124,163 TL tutarındaki karşılıkları ve 33,382 TL tutarındaki diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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 :

	AVRO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2019				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.25	-	8.57
Bankalar	-	2.17	-	24.26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17.52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.38	-	-
Verilen Krediler	5.64	6.57	-	24.66
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	2.60
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.03	-	19.60
Diğer Mevduat	1.26	3.33	-	20.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	21.78
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.19	-	-	-

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar portföyünün %99.99'unu oluşturan tüfe endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(50,927)	(10%)
	(400)	46,721	9%
EURO	200	(1,436)	0%
	(200)	1,487	0%
USD	200	(2,161)	(0%)
	(200)	2,260	0%
Toplam (Negatif Şoklar için)		50,468	10%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(54,525)	(11%)

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

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak 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 (09/08/2020) (%365) ve en yüksek yabancı para (06/08/2020) (%661) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (08/08/2020) (%158) ve en yüksek (30/09/2020) (%447) 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 bilanço 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 likite dönmesi durumunda aktif pozisyonları azaltmada yaşanabilecek zorluklar nedeniyle ortaya çıkabilecek aktif ve pasifler arasındaki uyumsuzluğun tespit edilmesidir. Banka'nın likiditesi, bankanın vadesi gelmiş yükümlülüklerini karşılayabilmesini sağlayacak şekilde tasarlanır. Bankanın bu amaca ulaşabilmek için izlediği yollar şunlardır:

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite Karşılama Oranı:

30 Eylül 2020		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			467,482	310,433
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,538,370	766,477	146,431	77,358
3	İstikrarlı mevduat	179,851	1,895	9,096	96
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,358,519	764,582	137,335	77,262
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	580,076	354,082	292,872	158,311
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	479,316	326,552	190,753	130,383
8	Diğer teminatsız borçlar	100,760	27,530	102,119	27,928
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	742,043	332,217	112,087	30,305
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	565	26	577	27
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	741,478	332,191	111,510	30,278
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			551,390	265,974
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	631,055	340,649	569,729	322,723
19	Diğer nakit girişleri	554	478	566	489
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	631,609	341,127	570,295	323,212
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			467,482	310,433
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			137,848	66,494
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			339.13	466.86

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

31 Aralık 2019	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		1,296,355	311,412
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,947,230	648,838	185,286
3	İstikrarlı mevduat	226,530	795	11,439
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,720,700	648,044	173,847
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,224,749	654,003	776,503
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1,100,432	631,966	654,878
8	Diğer teminatsız borçlar	124,317	22,037	121,625
9	Teminatlı borçlar			-
10	Diğer nakit çıkışları	982,918	325,641	152,931
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	319	146	319
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	982,599	325,495	152,612
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		1,114,720	595,462
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	761,158	563,732	724,801
19	Diğer nakit girişleri	265	175	262
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	761,423	563,907	725,063
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		1,296,355	311,412
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		386,657	148,866
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		332.69	209.19

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

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

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

Banka'nın günlük nakit girişlerinin önemli bir kısmı verilen kredilere ve bankalar plasmanına ilişkin ödemelerden oluşmaktadır. Banka'nın 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 2020 yılı içerisinde yurtdışı mali kurumlarla vadeli döviz alım-satım swap ve opsiyon işlemlerinde bulunmuştur.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

30 Eylül 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	113,496	213,990	68,944	3,157	-	-	-	399,587
Bankalar	237,356	-	139,274	-	-	-	-	376,630
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	190,063	-	-	-	-	-	190,063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	138	-	-	-	8	-	-	146
Verilen Krediler (***)	-	887,805	119,850	28,983	97,129	-	359,864	1,493,631
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	29,950	20,761	-	5	-	-	50,716
Diğer Varlıklar	-	-	3,966	-	-	-	427,723	431,689
Toplam Varlıklar	350,990	1,321,808	352,795	32,140	97,142	-	787,587	2,942,462
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,256	-	-	-	-	-	-	2,256
Diğer Mevduat	191,528	1,478,987	475,817	21,581	-	-	-	2,167,913
Para Piyasalarına Borçlar	-	782	-	-	-	-	-	782
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	1,050	1,030	255	-	-	-	2,335
Diğer Yükümlülükler (**)	-	76,664	4,101	-	-	-	688,411	769,176
Toplam Yükümlülükler	193,784	1,557,483	480,948	21,836	-	-	688,411	2,942,462
Likidite Açığı	157,206	(235,675)	(128,153)	10,304	97,142	-	99,176	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	75	4,009	-	-	-	-	4,084
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18,158	46,418	-	-	-	-	64,576
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18,083	42,409	-	-	-	-	60,492
Gayrinakdi Krediler	-	103,155	139,383	364,218	62,796	436,916	-	1,106,468
31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	490,018	1,124,986	255,584	278,951	960,738	93,677	696,605	3,900,559
Toplam Yükümlülükler	175,682	2,661,496	700,669	92,740	50	-	269,922	3,900,559
Likidite Açığı	314,336	(1,536,510)	(445,085)	186,211	960,688	93,677	426,683	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(994)	(1,814)	(1,243)	-	-	-	(4,051)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	64,358	132,738	57,607	-	-	-	254,703
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	65,352	134,552	58,850	-	-	-	258,754
Gayrinakdi Krediler	-	128,524	194,922	362,939	124,592	512,506	-	1,323,483

(*) 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 2020 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 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %15.32'dir (31 Aralık 2019: %8.74). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı;

	Bilanço içi varlıklar	30 Eylül 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,249,437	3,798,591
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(601,981)	(418,018)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2,647,456	3,380,573
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,828	7,869
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	72,589	41,235
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	79,417	49,104
	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	935,379	1,351,305
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(295,845)	(451,187)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	639,534	900,118
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	496,293	379,343
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	3,366,407	4,329,795
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	15.32%	8.74%

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,838,933	2,488,787	193,088
2 Standart yaklaşım	1,838,933	2,488,787	193,088
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	170,150	17,273	17,866
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	170,150	17,273	17,866
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	59,588	69,081	6,257
17 Standart yaklaşım	59,588	69,081	6,257
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	300,386	452,306	31,541
20 Temel gösterge yaklaşımı	300,386	452,306	31,541
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)	2,369,057	3,027,447	248,752

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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 2020	(%)	31 Aralık 2019	(%)
Yüksek					
Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok Çok İyi	4,360	0.38	6,507	0.48
Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok Çok İyi	26,107	2.30	41,102	3.04
İyi					
Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	217,054	19.14	125,635	9.30
Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	52,108	4.60	121,591	9.00
Standart					
Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	234,762	20.71	280,426	20.75
Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	337,150	29.74	373,040	27.61
Standart Altı					
Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	68,423	6.04	133,987	9.92
Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	68,673	6.06	193,284	14.30
Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	123,840	10.92	74,258	5.50
Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	-	-	-	-
Derecelendirilmemiş		1,289	0.11	1,325	0.10
Toplam		1,133,766	100.00	1,351,155	100.00

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

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

“F” derecesi;

“F” dereceli müşteri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

“E” derecesi;

Toplam 123,840 TL risk taşıyan 11 adet “E” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 74,258 TL; 7 adet). Bu müşterilerin %9’una 11,526 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2019: 11,814; %16), %2’sine 1,942 TL çek karşılığı ve senet karşılığı (31 Aralık 2019: 2,999 TL; %4), %3’üne 3,790 TL alacak temlik karşılığı kredi kullandırılmıştır (31 Aralık 2019: 1,606; %2.7).

“D-” derecesi;

Toplam 68,673 TL risk taşıyan 18 adet “D-” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 193,284 TL; 15 adet). Bu müşterilerin %14’üne 9,591 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2019: 32,139 TL; %19), %40’ma 27,389 TL araç rehni karşılığı (31 Aralık 2019: 21,548 TL, %11) kredi kullandırılmıştır.

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 2020 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 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5,780	31,999	6,040	33,692
TCMB	45,112	316,696	296,725	294,478
Toplam	50,892	348,695	302,765	328,170

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	45,112	2,912	296,691	2,971
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
YP Zorunlu Karşılık	-	313,784	34	291,507
Toplam	45,112	316,696	296,725	294,478

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yabancı para yükümlükler 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 Yııldan Uzun Vadeli Mev./Katılma hs., Birikimli Mev./Katılma hs.	Müstakrizlerin fonları	1 Yıla Kadar Vadeli Diğer Yükümlülükler	1-2 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	2-3 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	3-5 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	5 Yııldan Uzun Vadeli Diğer Yükümlülükler
%22.0	%18.0	%22.0	%24.0	%19.0	%14.0	%10.0	%8.0

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 Yııldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hes., Birikimli Mev./Katılma Hes	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%7.0	%7.0	%7.0	%4.0	%2.0	%1.0	%7.0	%3.5	%1.0

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	282	24
Swap İşlemleri	3,902	64	16	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,902	64	298	24

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	135	101	462	117
Yurtdışı	-	376,394	-	199,799
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	135	376,495	462	199,916

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Serbest depo olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 138 TL'dir (31 Aralık 2019: Borsada işlem görmeyen hisse senedi 138 TL).

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	8	7
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8	7
Hisse Senetleri	138	138
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	138	138
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	146	145

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 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 2019: 138 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	316	1,539	593	19,384
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	316	1,539	593	19,384
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	9,487	4,320	11,400	5,623
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	569	675	506	699
Toplam	10,372	6,534	12,499	25,706

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	
		Yönelik Değişiklik	Diğer		Yönelik Değişiklik	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	767,515	-	-	334,140	32,111	-
İşletme Kredileri	172,015	-	-	328,929	32,111	-
İhracat Kredileri	181,040	-	-	5,144	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	231,333	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	687	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	566	-	-	35	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	181,874	-	-	32	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	767,515	-	-	334,140	32,111	-

Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	9,066	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	71,218
Toplam	9,066	71,218

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	555,704	-	145,794	4,686
İhtisas Dışı Krediler	555,704	-	145,794	4,686
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	211,811	-	188,346	27,425
İhtisas Dışı Krediler	211,811	-	188,346	27,425
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	767,515	-	334,140	32,111

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	-	32,111
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	-
5 Üzeri Uzatılan	-	-
Toplam	-	32,111

Ödeme Planının Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	9,594
6 – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	22,517
Toplam	-	32,111

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esasla Hakkında Yönetmelik”e göre 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 1,434 TL beklenen zarar karşılığı hesaplanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve UzunVadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	121	121
Konut Kredisi	-	23	23
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	98	98
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	45	358	403
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	45	358	403
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) (*)	77	-	77
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	122	479	601

(*) Kredili mevduat hesabının 76 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	6,912	74,765	81,677
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	118	118
İhtiyaç Kredisi	6,912	74,647	81,559
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	2	7,608	7,610
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2	2,345	2,347
İhtiyaç Kredisi	-	5,263	5,263
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)	32	-	32
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,946	82,373	89,319

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı :

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Özel	1,133,766	1,351,155
Kamu	-	-
Toplam	1,133,766	1,351,155

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	1,133,079	1,350,797
Yurtdışı Krediler	687	358
Toplam	1,133,766	1,351,155

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Bulunmamaktadır.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Üçüncü Aşama) :

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	43	46,562
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,722	46,909
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	422,782	435,001
Toplam	424,547	528,472

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
	ve Diğer	ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
30 Eylül 2020			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	-	15,352	56,469
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	15,352	56,469
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2019			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	2,996	32,332	4,861
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,996	32,332	4,861
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Eylül 2020 itibarıyla ayrılan beklenen zarar karşılık toplam 21,642 TL'dir (31 Aralık 2019: 28,235 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
31 Aralık 2019 Bakiyesi	67,560	113,347	785,800
Dönem İçinde İntikal (+)	3,228	5,340	60,161
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	16,536	109,806
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(24,892)	(101,450)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(44,990)	(15,221)	(107,709)
Aktiften Silinen (-)	-	(2,820)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2020 Bakiyesi	906	15,732	848,058
Karşılık (-)	(43)	(1,722)	(422,782)
Bilançodaki Net Bakiyesi	863	14,010	425,276

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2020 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	906	15,732	848,058
Karşılık Tutarı (-)	(43)	(1,722)	(422,782)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	863	14,010	425,276
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	67,560	113,347	785,800
Özel Karşılık Tutarı (-)	(46,562)	(46,909)	(435,001)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	20,998	66,438	350,799
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) TFRS 9'a göre beklenen zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları:

30 Eylül 2020 itibarıyla TFRS 9 kapsamında takip hesaplarına aktarımlarına 54,018 TL faiz hesaplanmıştır. (30 Eylül 2019 : 61,320 TL'dir.)

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Tahsili Şüpheli veya Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar grubunda bulunan 3,000 TL tutarındaki takipteki kredi 2.820 TL karşılığında Armada Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılarak kayıtlardan çıkarılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar :

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	40,330	-	218,169	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	40,330	-	218,169	-

30 Eylül 2020 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıkların 30,347 TL'si İnterbank para piyasası ve 9,983 TL'si Takasbank teminat bakiyesidir (31 Aralık 2019: teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 45,826 TL'si BAP teminat, 104,877 TL'si İnterbank para piyasası, 67,256 TL'si Takasbank ve 210 TL'si çek takası teminat bakiyesidir).

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

Bulunmamaktadır.

İtfa edilmiş finansal varlıklardan 10,386 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır (31 Aralık 2019: 722,047 TL'dir).

b) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	50,716	-	940,216	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	50,716	-	940,216	-

c) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	50,716	-	940,216	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	50,716	-	940,216	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

d) İtfa edilmiş finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	940,216	1,011,588
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(422,736)	16,467
Yıl İçindeki Alımlar	860,498	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(1,327,262)	(87,839)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	50,716	940,216

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

(**) Banka İş Planında bilanço değerinin %15'i kadar satış yapabileceği belirtilen itfa edilmiş maliyetle ölçülen TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin tamamını, son dönemde yaşanan istisnai ekonomik gelişmeler, yeni BDDK düzenlemeleri ve COVID-19 etkileri nedeniyle Yönetim Kurulu bilgi ve onayı kapsamında İş Planında değişiklik yaparak satma kararı almıştır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın Kredi Garanti Fonu'na %1.4925 iştirak katılımı bulunmaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Eylül 2020 itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 57,298 TL'dir (31 Aralık 2019: mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı 57,298 TL'dir). İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4,963 TL'dir (31 Aralık 2019 diğer geçici farklardan ertelenmiş vergi varlığı: 4,963 TL).

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı	184,212	107,551
İktisap Edilenler	75,466	119,516
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(72,664)	(33,539)
Değer Düşüşü/İptali (net)	11,487	(9,316)
Net Defter Değeri	198,501	184,212

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,229	1,250
Takas Hesapları	20,176	20,785
Peşin Ödenen Giderler	12,629	6,243
Verilen Nakit Teminatlar	65,756	-
Diğer	4,469	2,522
Toplam	104,259	30,800

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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 2020:

	Vadesiz	7 Gün						Birikimli	
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,162	-	49,700	634,339	37,928	4,435	11,428	-	748,992
Döviz Tevdiat Hesabı	140,025	-	72,735	910,343	16,535	7,929	45,146	-	1,192,713
Yurtiçinde Yer. K.	135,478	-	72,735	875,864	8,886	6,169	3,343	-	1,102,475
Yurtdışında Yer.K.	4,547	-	-	34,479	7,649	1,760	41,803	-	90,238
Resmi Kur. Mevduatı	6,627	-	-	-	-	-	-	-	6,627
Tic. Kur. Mevduatı	33,482	-	65,973	108,952	47	18	1,019	-	209,491
Diğ. Kur. Mevduatı	232	-	1,892	7,295	671	-	-	-	10,090
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2,256	-	-	-	-	-	-	-	2,256
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	241	-	-	-	-	-	-	-	241
Yurtdışı Bankalar	2,015	-	-	-	-	-	-	-	2,015
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	193,784	-	190,300	1,660,929	55,181	12,382	57,593	-	2,170,169

a.2) 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	7 Gün						Birikimli	
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14,005	-	32,222	1,176,108	109,069	49,980	16,508	-	1,397,892
Döviz Tevdiat Hesabı	103,037	-	51,017	937,673	45,376	8,532	35,848	-	1,181,483
Yurtiçinde Yer. K.	100,483	-	44,146	905,359	40,121	5,794	4,374	-	1,100,277
Yurtdışında Yer.K.	2,554	-	6,871	32,314	5,255	2,738	31,474	-	81,206
Resmi Kur. Mevduatı	1,621	-	-	-	-	-	-	-	1,621
Tic. Kur. Mevduatı	53,357	-	143,260	277,969	10,295	4,069	2,000	-	490,950
Diğ. Kur. Mevduatı	455	-	1,416	24,836	3,231	-	-	-	29,938
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3,207	-	-	-	-	-	-	-	3,207
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	353	-	-	-	-	-	-	-	353
Yurtdışı Bankalar	2,854	-	-	-	-	-	-	-	2,854
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	175,682	-	227,915	2,416,586	167,971	62,581	54,356	-	3,105,091

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	245,323	354,334	497,841	1,028,843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	101,621	89,551	707,856	570,526
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	458	1,069	5,014	14,475
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	347,402	444,954	1,210,711	1,613,844

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı) :

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,562	458
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 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	2,989	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	2,989	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,335	-	6,547	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	2,335	-	6,547	-

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,335	-	6,547	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	2,335	-	6,547	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Bankalar mevduatının %51'lik kısmı, diğer mevduatların ise %55'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanın menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine göre tespit edilmektedir.

- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2020 yılında 5,585 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2019: 6,738 TL).

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 91,348 TL'dir (31 Aralık 2019: 88,048 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 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	12,171	9,914
Kullanılmamış izin karşılığı	3,305	2,713
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	15,476	12,627

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 662 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,691 TL kazanç).

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 2020	31 Aralık 2019
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	91,348	88,048
Diğer Karşılıklar (*)	21,013	23,488
Toplam	112,361	111,536

(*) Diğer Karşılıklar; 438 TL bonus karşılıklarından, 9,786 TL tutarında dava karşılıklarından, 1,949 TL dava dışı ayrılan karşılıklardan ve 8,840 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Diğer Karşılıklar; 438 TL bonus karşılıklarından, 6,784 TL tutarında dava karşılıklarından, 7,133 TL dava dışı ayrılan karşılıklar ve 9,133 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
BSMV	1,062	1,380
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,606	4,251
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,169	1,140
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	302	610
Ödenecek Katma Değer Vergisi	672	588
Damga Vergisi	36	35
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	249	783
Toplam	5,096	8,787

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	808	779
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	511	491
İşsizlik Sigortası-İşveren	68	64
İşsizlik Sigortası-Personel	34	33
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	1,421	1,367

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 Milyar TL olan, 10,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,000,000	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.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1,455	1,478
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	19,841	26,077
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	72,675	1,856
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	93,971	29,411

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 2020	31 Aralık 2019
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	45,003	30,580
Diğer Garanti ve kefaletler	482,240	468,383
Toplam	527,243	498,963

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kesin Teminat Mektupları	461,232	679,558
Geçici Teminat Mektupları	9,767	23,233
Diğer Teminat Mektupları	108,226	121,729
Toplam	579,225	824,520

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	37,806	65,944
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	27,107
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	37,806	38,837
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,068,662	1,257,539
Toplam	1,106,468	1,323,483

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	61,850	7,086	108,539	11,331
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	25,346	11,291	44,779	10,023
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	56,084	-	62,573	-
Toplam	143,280	18,377	215,891	21,354

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	41
Yurtiçi Bankalardan	3,479	2	292	105
Yurtdışı Bankalardan	-	1,315	-	6,577
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,479	1,317	292	6,723

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	744	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,215	1	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	23,554	-	111,591	-
Toplam	25,513	1	111,591	-

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kredilere Verilen Faizler (*)	30 Eylül 2020		30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	367	-	365	91
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	367	-	365	59
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	32
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	367	-	365	91

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

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

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

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	30 Eylül 2020							Toplam
	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	2,755	59,193	4,831	1,045	1,750	-	69,574
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3,198	10,163	1,032	12	214	-	14,619
Diğer Mevduat	-	77	915	55	-	-	-	1,047
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,030	70,271	5,918	1,057	1,964	-	85,240
Yabancı Para								
Dth	-	622	11,082	753	146	33	-	12,636
Bankalararası Mevduat	-	-	263	-	-	-	-	263
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	622	11,345	753	146	33	-	12,899
Genel Toplam	-	6,652	81,616	6,671	1,203	1,997	-	98,139

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı) :

30 Eylül 2019								
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	-	46	-	-	-	-	-	46
Tasarruf Mevduatı	-	7,870	175,561	25,151	10,916	4,361	-	223,859
Resmi Mevduat	-	-	103	889	-	-	-	992
Ticari Mevduat	-	9,436	50,954	7,488	580	542	-	69,000
Diğer Mevduat	-	224	6,812	137	-	-	-	7,173
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	17,576	233,430	33,665	11,496	4,903	-	301,070
Yabancı Para								
Dth	-	744	18,135	1,205	704	68	-	20,856
Bankalararası Mevduat	-	-	37	-	-	-	-	37
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	744	18,172	1,205	704	68	-	20,893
Genel Toplam	-	18,320	251,602	34,870	12,200	4,971	-	321,963

3. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 37 TL'dir (30 Eylül 2019: 10 TL'dir).

4. **Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kar	165,745	162,607
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,375	-
Türev Finansal İşlemlerden	41,361	22,784
Kambiyo İşlemlerinden Kar	121,009	139,823
Zarar (-)	(170,481)	(178,910)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(4,391)	(8,305)
Türev Finansal İşlemlerden	(3,382)	(41,264)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(162,708)	(129,341)
Toplam	(4,736)	(16,303)

5. **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
İptal edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin karşılıklar	13,146	-
Aktif satışından elde edilen gelirler	4,062	1,092
Geçmiş yıl gelirleri	6,729	3,470
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	104	42
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	1	9
Diğer	553	843
Toplam	24,595	5,456

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	(86,558)	85,063
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(8,821)	(5,687)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	19,751	(12,384)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(97,488)	103,134
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	(86,558)	85,063

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Vergi, Resim, Harçlar	8,105	4,170
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17,303	13,669
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,182	3,392
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,659	2,596
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	21	21
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	30,346	34,134
Faaliyet Kiralama Giderleri	48	202
Bakım ve Onarım Giderleri	11,135	9,938
Reklam ve İlan Giderleri	682	287
Diğer Giderler (*)	18,481	23,707
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,553	350
Diğer (**)	11,890	15,823
Toplam	77,059	74,155

(*) Diğer işletme giderlerinin, 1,908 TL'si taşıt aracı, 3,477 TL'si haberleşme, 1,152 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 222 TL'si kırtasiye giderlerinden, 721 TL'si temizlik, 260 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 3,280 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 3,125 TL'si taşeron firma giderleri, 580 TL'si ekspertiz giderleri, 1,025 TL'si ortak giderlerden, 1,074 TL'si sigorta giderlerinden, 492 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 1,165 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2019: Diğer işletme giderlerinin, 4,401 TL'si taşıt aracı, 4,467 TL'si haberleşme, 1,365 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 434 TL'si kırtasiye giderlerinden, 597 TL'si temizlik, 131 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 3,371 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 3,211 TL'si taşeron firma giderleri, 637 TL'si ekspertiz giderleri, 1,356 TL'si ortak giderlerden, 974 TL'si sigorta giderlerinden, 1,307 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 1,456 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 3,928 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 2,676 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 2,298 TL'si diğer giderlerden ve 2,987 TL'si diğer karşılıklardan oluşmaktadır (30 Eylül 2019: Diğer faaliyet giderlerinin, 2,629 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 2,011 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 10,140 TL'si diğer giderlerden ve 1,043 TL'si diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Eylül 2020 itibarıyla cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2020 itibarıyla ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: 6,918 TL ertelenmiş vergi gideri).

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Vergi öncesi kar	65,971	(175,949)
Hesaplanan vergi % 22	(14,514)	38,709
Mali zarar kaynaklı ertelenmiş vergi düzeltmesi	14,571	(45,722)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer, net	(57)	95
Hesaplanan Vergi	-	(6,918)

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 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 2020	30 Eylül 2019
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	497	606
Havale komisyonları	118	12
Sigorta komisyonları	353	186
Çek masrafı	11	1
Kıralık kasa komisyonları	14	8
İstihbarat Ücreti	55	-
İtibar Mektubu Komisyonu	2	10
Akreditif komisyonları	2	2
Kredi kartı ücret ve komisyonları	7	10
Tahsil senedi komisyonları	1	7
Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*)	486	1,136
Toplam	1,546	1,978

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

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	703	553
EFT masraf komisyonu	117	104
Tahvil borsa payı	132	57
Havale komisyonları	77	63
Takas saklama komisyonu	94	41
Kredi kartı komisyonları	98	72
ATM masraf komisyonu	6	6
Diğer	216	62
Toplam	1,443	958

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **30 Eylül 2020:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	593	19,384	11,400	5,623
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	316	1,539	9,487	4,320
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1,768	3

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 316 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) **31 Aralık 2019:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	53,163	48,693	-	3,014
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	593	19,384	11,400	5,623
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	-	-	-	1

(*) Alınan faiz ve komisyon gelirleri sırasıyla Eylül 2019 dönemine ilişkin faiz gelirdir.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 235 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	3,543	999	8	709
Dönem Sonu	-	-	1,679	3,543	-	8
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Mevduat faiz gideri sırasıyla Eylül 2019 dönemine ilişkin faiz gideridir.

Banka'nın risk grubundan kullanmış olduğu "Alınan Krediler" bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır) ve 2020 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı (30 Eylül 2019: bulunmamaktadır) faiz gideri bulunmamaktadır.

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

d) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 6,076 TL'dir (30 Eylül 2019: 9,205 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Bankalar ve diğer alacaklar	316	0.08
Krediler	9,487	0.84
Gayrinakdi kredi	5,858	0.52
Mevduat	1,772	0.08

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.45'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

13 Kasım 2020 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız;

Çin'de ortaya çıkan, Mart ayıyla ülkemizi de etkisi altına alan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından “küresel pandemi” olarak ilan edilen COVID-19 salgını, 2020 yılında ekonomik gündemi şekillendiren en önemli unsur olarak ön plana çıkmıştır. Güçlü sağlık sektörünün de desteğiyle, Türkiye, dünyada salgını en iyi yöneten ve normalleşme sürecine en hızlı adım atan ülkelerden biri oldu.

Aynı şekilde Turklandbank olarak COVID-19 salgını ve etkilerini; ilgili tedbirleri üst düzeyde alarak minimize eden bankalardan biri olduk.

COVID-19 salgını sürecinde, Banka olarak öncelikle çalışanlarımız ile müşterilerimizi korumak ve bankacılık faaliyetlerimizi kesintisiz sürdürmek için önceden belirlediğimiz uygulamalarımızı hızlıca devreye aldık.

Çalışanlarımızı hızlıca bilgilendirdik ve hem çalışanlarımızın hem de ailelerinin sağlığını yakından takip ettik.

COVID-19 salgınının olumsuz bütün etkilerine rağmen; Bankamız 2020 yılının ilk dokuz aylık döneminde 66 milyon TL net kar açıklamıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 2.9 milyar TL, brüt kredileri 2 milyar TL, mevduatı ise 2.2 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

2020 yılında Bankamızın ödenmiş sermayesi 650 milyon TL'den 1 milyar TL'ye yükseltilmiş olup, 30 Eylül 2020 itibarıyla, toplam özkaynaklarımız 527 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %21.87 olmuştur.

Önümüzdeki dönemde de güçlü ana ortaklarımızın desteği ve deneyimli yönetim kadromuzla tüm paydaşlarımıza katma değer sunmaya devam edeceğiz.

Dönem içinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Bulunmamaktadır.

Mali durum değerlendirmesi

T-Bank'ın 2020 yılının üçüncü çeyreğinde aktifleri 2,942 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 1,494 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 1,106 Milyon TL'dir.

2020 yılının üçüncü çeyreğinde menkul kıymet portföyü 51 Milyon TL'dir.

Mevduat hacmi 2020 yılının üçüncü çeyreğinde 2,170 Milyon TL'dir.

2019 yılının üçüncü çeyreğinde 193 Milyon TL net zarar eden Banka, 2020 yılının aynı dönemini 66 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2020 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu, %21.87 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %43.27 olup, takipteki krediler için karşılık oranı %49.10'dur.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar(devamı)

Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Toplam Aktifler	2,942,462	3,900,559
Kredi Portföyü (net)	1,493,984	1,723,601
Kredi Portföyü (brüt)	1,998,462	2,317,862
Menkul Kıymetler Cüzdanı (Net)	50,846	940,234
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar(Net)	566,604	260,300
Toplam Mevduat	2,170,169	3,105,091
Alınan Krediler	2,335	6,547
Özkaynaklar	527,319	112,378
Garanti ve Kefaletler	1,106,468	1,323,483

Bin TL	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Net Faiz Geliri	82,236	26,505
Net Komisyon Geliri	17,108	20,303
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	65,971	(186,244)
Net Kâr / (Zarar)	65,971	(193,162)

Özet Finansal Oranlar (%)

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sermaye Yeterlilik Oranı	21.87	15.47
Krediler/Mevduat	68.84	55.51
Krediler/Toplam Aktifler	50.77	44.19
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	20.65	7.77
Takipteki Krediler (net)/Toplam Krediler (net)	29.46	25.43
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	43.27	41.71
Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler	14.96	11.24
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	49.10	54.67

2020 Eylül Sonunda T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 347 çalışanı ve 17 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

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

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

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