

TURKLAND BANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Turkland Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait sınırlı bağımsız denetim raporu

Turkland Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Turkland Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Turkland Bank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, Türkiye
11 Kasım 2013

**TURKLAND BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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

31 Ekim 2013

Nehme SABBAGH	A. Dinçer ALPMAN	Mehmet ÖZGÜNER	Gülçin SU
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü

Mehmet Behçet PERİM	Mohamed Ali BEYHUM	Amin Rasheed Sa'id HUSSEINI
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

Sermaye artışına konu ikinci ödemeye ilişkin; Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Bin TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın sermaye hesabına alınmasına uygunluk vermesine kadar bekletilmek üzere ödeme yapıldığı tarihlerde geçici hesaplara alınmıştır.

Banka 28 Eylül 2013 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu Kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar (*)
ARAB BANK PLC	113,333.32	%28.3	113,333.32	28,333.33
ARAB BANK (Switzerland)	86,666.67	%21.7	86,666.67	21,666.67
BANKMED, SAL	199,999.98	%50.0	199,999.98	50,000.00
DİĞER	<1	%0	<1	-
Toplam	400,000.00	%100	400,000.00	100,000.00

(*) Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Bin TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın sermaye hesabına alınmasına uygunluk vermesine kadar bekletilmek üzere ödeme yapıldığı tarihlerde geçici hesaplara alınmıştır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 400,000 TL olan, 4,000 milyon adet hissedan oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Tahsil Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	NEHME SABBAGH	Başkan	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMED ALI BEYHUM	Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	MEHMET BEHÇET PERİM	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	AMIN RASHEED SA'İD HUSSEINI	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	HENRI MARIE RENE JACQUAND	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Üye	LİSANS
	RIAD BURHAN TAHER KAMAL	Üye	YÜKSEK LİSANS
	NADYA NABİL TAWFİK TALHOUNI	Üye	LİSANS
	FATEN MATAR	Üye	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	A.DİNÇER ALPMAN	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	DORUK PARMAN	Pazarlama Satış	DOKTORA
	HAKKI YILDIRMAZ	İnsan Kaynakları	DOKTORA
	İLHAN ZEKİ KÖROĞLU	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	LİSANS
	MEHMET ÖZGÜNER	Mali İşler	LİSANS
	MÜNEVVER ERÖZ	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	Kredi Tahsis ve İzleme	LİSANS

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

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

30 Eylül 2013 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	113,333.32	%28.3	113,333.32	28,333.33
ARAB BANK (Switzerland)	86,666.67	%21.7	86,666.67	21,666.67
BANKMED, SAL	199,999.98	%50.0	199,999.98	50,000.00

(*)Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Bin TL bedeli 04 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın sermaye hesabına alınmasına uygunluk vermesine kadar bekletilmek üzere ödeme yapıldığı tarihlerde geçici hesaplara alınmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 27 şubesi ve 538 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: 27 şube, 524 çalışan)

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	116,563	333,696	450,259	91,249	199,347	290,596
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-2	116	2	118	182	5	187
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		116	2	118	182	5	187
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		115	-	115	182	-	182
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1	2	3	-	5	5
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	I-3	553	243,337	243,890	13	97,513	97,526
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	152,025	-	152,025
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	72,010	-	72,010
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	80,015	-	80,015
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-4	458,638	2	458,640	278,948	2	278,950
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		75	-	75	75	-	75
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		458,563	2	458,565	278,873	2	278,875
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	2,042,975	334,932	2,377,907	1,750,867	266,043	2,016,910
6.1 Krediler ve Alacaklar		2,009,041	334,932	2,343,973	1,717,791	266,043	1,983,834
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		21,175	-	21,175	6,954	-	6,954
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,987,866	334,932	2,322,798	1,710,837	266,043	1,976,880
6.2 Takipteki Krediler		76,088	-	76,088	68,544	-	68,544
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(42,154)	-	(42,154)	(35,468)	-	(35,468)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	83,926	-	83,926	70,959	-	70,959
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		83,926	-	83,926	70,959	-	70,959
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		29,323	-	29,323	11,379	-	11,379
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		21,445	-	21,445	1,037	-	1,037
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		21,445	-	21,445	1,037	-	1,037
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-12	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-14	9,538	-	9,538	2,758	-	2,758
17.1 Cari Vergi Varlığı		2,223	-	2,223	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		7,315	-	7,315	2,758	-	2,758
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-15	40,635	317	40,952	43,679	244	43,923
AKTİF TOPLAMI		2,803,712	912,286	3,715,998	2,403,096	563,154	2,966,250

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR**

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	1,533,163	1,038,017	2,571,180	1,366,022	783,291	2,149,313
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		28,045	241	28,286	1,370	142	1,512
1.2 Diğer		1,505,118	1,037,776	2,542,894	1,364,652	783,149	2,147,801
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	328	8	336	-	203	203
III. ALINAN KREDİLER	II-3	25,663	163,952	189,615	24,704	107,791	132,495
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		370,584	-	370,584	209,986	-	209,986
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		370,584	-	370,584	209,986	-	209,986
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		22,959	3,004	25,963	10,790	1,252	12,042
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-4	62,068	1,784	63,852	49,193	1,613	50,806
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-5	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-6	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-7	44,369	895	45,264	36,148	787	36,935
12.1 Genel Karşılıklar		27,806	-	27,806	21,994	-	21,994
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		8,339	-	8,339	7,051	-	7,051
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		8,224	895	9,119	7,103	787	7,890
XIII. VERGİ BORCU	II-8	6,671	-	6,671	7,866	-	7,866
13.1 Cari Vergi Borcu		6,671	-	6,671	7,866	-	7,866
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-9	442,533	-	442,533	366,604	-	366,604
16.1 Ödenmiş Sermaye		400,000	-	400,000	300,000	-	300,000
16.2 Sermaye Yedekleri		(3,100)	-	(3,100)	34,255	-	34,255
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(28,531)	-	(28,531)	8,824	-	8,824
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		25,431	-	25,431	25,431	-	25,431
16.3 Kâr Yedekleri		32,349	-	32,349	19,640	-	19,640
16.3.1 Yasal Yedekler		1,602	-	1,602	967	-	967
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		23,696	-	23,696	15,927	-	15,927
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		7,051	-	7,051	2,746	-	2,746
16.4 Kâr veya Zarar		13,284	-	13,284	12,709	-	12,709
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		13,284	-	13,284	12,709	-	12,709
16.5 Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		2,508,338	1,207,660	3,715,998	2,071,313	894,937	2,966,250

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,575,681	602,996	7,178,677	6,280,576	408,773	6,689,349
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	923,753	543,735	1,467,488	779,826	299,083	1,078,909
1.1	Teminat Mektupları		923,669	260,313	1,183,982	779,664	158,827	938,491
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		24,759	123,468	148,227	30,542	6,408	36,950
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	66,106	66,106	-	34,789	34,789
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		898,910	70,739	969,649	749,122	117,630	866,752
1.2	Banka Kredileri		-	7,257	7,257	-	5,372	5,372
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	7,257	7,257	-	5,372	5,372
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		84	144,783	144,867	-	52,105	52,105
1.3.1	Belgeli Akreditifler		84	144,783	144,867	-	52,105	52,105
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	131,382	131,382	162	82,779	82,941
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	III-1	5,624,743	31,749	5,656,492	5,500,750	63,208	5,563,958
2.1	Çayılamaz Taahhütler		218,803	31,749	250,552	123,188	63,208	186,396
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,528	20,492	22,020	6,879	34,194	41,073
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		117,806	-	117,806	32,554	-	32,554
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		85,309	-	85,309	81,885	-	81,885
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 Çayılamaz Taahhütler		14,160	11,257	25,417	1,870	29,014	30,884
2.2.	Çayılabilir Taahhütler		5,405,940	-	5,405,940	5,377,562	-	5,377,562
2.2.1	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		5,405,940	-	5,405,940	5,377,562	-	5,377,562
2.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		27,185	27,512	54,697	-	46,482	46,482
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		27,185	27,512	54,697	-	46,482	46,482
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		679	680	1,359	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		340	340	680	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		339	340	679	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	46,482	46,482
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	23,142	23,142
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	23,340	23,340
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		26,506	26,832	53,338	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		23,953,529	2,560,690	26,514,219	7,371,545	1,384,508	8,756,053
IV.	EMANET KIYMETLER		436,679	55,384	492,063	442,251	69,280	511,531
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		12,343	3,254	15,597	26,292	5,467	31,759
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		419,564	42,450	462,014	392,655	51,778	444,433
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,772	9,071	13,843	23,304	11,683	34,987
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	593	593	-	340	340
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	16	16	-	12	12
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		23,516,850	2,505,306	26,022,156	6,929,294	1,315,228	8,244,522
5.1.	Menkul Kıymetler		661	-	661	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		7,592	16,589	24,181	36,482	23,602	60,084
5.3.	Emtia		1,646	-	1,646	1,646	-	1,646
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2,640,174	268,973	2,909,147	2,117,686	301,444	2,419,130
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		20,866,777	2,219,744	23,086,521	4,773,480	990,182	5,763,662
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			30,529,210	3,163,686	33,692,896	13,652,121	1,793,281	15,445,402

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI**

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

III. GELİR TABLOLARI

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2012
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1		197,206	66,716	196,607	64,140
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			169,909	57,139	173,047	60,428
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			350	194	329	62
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			123	11	3,522	635
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			25,487	8,649	19,247	2,756
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			4	3	17	5
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			22,208	7,637	15,440	1,347
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			3,275	1,009	3,790	1,404
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			1,337	723	462	259
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-2		(110,813)	(42,108)	(117,003)	(40,842)
2.1 Mevduata Verilen Faizler			(95,335)	(35,508)	(105,274)	(36,793)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(4,933)	(1,736)	(5,856)	(2,093)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			(10,075)	(4,864)	(5,865)	(1,956)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			(470)	-	(8)	-
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)			86,393	24,608	79,604	23,298
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ			16,627	5,980	16,971	5,135
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			17,481	6,311	17,639	5,368
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			8,545	3,325	8,511	2,721
4.1.2 Diğer	IV-9		8,936	2,986	9,128	2,647
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(854)	(331)	(668)	(233)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			(39)	(13)	(38)	(12)
4.2.2 Diğer	IV-9		(815)	(318)	(630)	(221)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			-	-	7	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-3		5,471	140	1,394	911
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			6,458	3	977	561
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(2,208)	(2,248)	(730)	(704)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			1,221	2,385	1,147	1,054
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-4		10,436	736	6,862	1,893
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			118,927	31,464	104,838	31,237
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-5		(17,019)	(6,292)	(11,126)	(3,866)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-6		(83,842)	(27,333)	(67,667)	(23,146)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			18,066	(2,161)	26,045	4,225
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI			-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)			18,066	(2,161)	26,045	4,225
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-7		(4,782)	(22)	(6,385)	(965)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	(8,045)	(2,582)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(4,782)	(22)	1,660	1,617
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)			13,284	(2,183)	19,660	3,260
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)			-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-8		13,284	(2,183)	19,660	3,260

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2012
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(40,240)	14,236
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	9,339	(2,658)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(30,901)	11,578
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	6,831	18,721
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(6,453)	(939)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	13,284	19,660
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(24,070)	30,299

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)*	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem – 01.01-30.09.2012			300,000	25,431	-	-	789	-	12,543	2,746	3,561	-	(6,989)	-	-	-	-	338,081	-	338,081
II. Dönem Başı Bakiyesi-31.12.2011			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)			300,000	25,431	-	-	789	-	12,543	2,746	3,561	-	(6,989)	-	-	-	-	338,081	-	338,081
Dönem İçindeki Değişimler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,639	-	-	-	-	10,639	-	10,639
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	-	19,660	-	-	-	-	-	-	19,660	-	19,660
XX. Kar Dağıtım			-	-	-	-	178	-	3,383	-	(3,561)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	-	178	-	3,383	-	(3,561)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)			300,000	25,431	-	-	967	-	15,926	2,746	19,660	-	3,650	-	-	-	-	368,380	-	368,380

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kırları	Yasal Yedek Akçeler	Olağanüst ü Statü Yedekleri	Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Cari Dönem – 01.01-30.09.2013		300,000	25,431	-	-	967	-	15,927	2,746	12,709	-	8,824	-	-	-	-	366,604	-	366,604
	Dönem Başı bakiyesi 31.12.2012		-	-	-	-	-	-	-	-	(12,709)	12,709	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,355)	-	-	-	-	(37,355)	-	(37,355)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-	100,000
12.1	Nakden		100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-	100,000
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kırları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	13,284	-	-	-	-	-	-	13,284	-	13,284
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	635	-	7,769	4,305	-	(12,709)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	635	-	7,769	4,305	-	(12,709)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		400,000	25,431	-	-	1,602	-	23,696	7,051	13,284	-	(28,531)	-	-	-	-	442,533	-	442,533

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(2,167)	68,535
1.1.1 Alınan Faizler		153,806	213,824
1.1.2 Ödenen Faizler		(103,200)	(111,357)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	7
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,730	17,608
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		11,309	9,380
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		18,319	6,014
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(49,850)	(41,271)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,403)	(5,402)
1.1.9 Diğer		(49,878)	(20,268)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		155,842	(139,521)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		60	(2)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(132,685)	(80,460)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(370,181)	(462,996)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış (Azalış)		739	(1,074)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		174,313	(43,327)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		399,781	398,227
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		57,878	54,016
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Artış) Azalış		25,937	(3,905)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		153,675	(70,986)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(256,131)	3,368
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,126)	(4,150)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,596	937
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(326,680)	(176,539)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		110,010	201,748
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(60,956)	(64,000)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		45,700	45,732
2.9 Diğer		(23,675)	(360)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		100,000	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (*)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		100,000	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		23,797	(5,377)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		21,341	(72,995)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		358,938	241,771
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		380,279	168,776

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGG”) tarafından yürürlüğe konulan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Eylül 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında bankanın bilançoadaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka’nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2013 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hariç tutulmak üzere Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır. Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka’nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %19.64’sü 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 bonosu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Toplam varlıkların %14.60’ını oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %6.56’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’nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

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

Banka’nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, 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 sağlamakta birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk, reeskont ve değerlendirme farkları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

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

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

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

Krediler ve alacaklar:

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla gayrinakdi krediler için belirlenen oranlar aşılmamış olup, gayrinakdi krediler için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yukarıda tüketici kredileri için belirlenen oranlar aşılmamış olup, tüketici kredileri için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka’nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı Yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: 80,015 TL'dir).

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır)

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

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

Bankanın 30 Eylül 2013 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır)

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere 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 34 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 521 TL ve 1,604 bin ABD Doları ve 193 bin EURO'dur. Bu davalar için ekli mali tablolarda 851 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2012: 582 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

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

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

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 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

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

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012 : 9,455 TL)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif ve 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 bu tutar 4,782 TL ertelenmiş vergi gideridir. (31 Aralık 2012 : 4,305 TL ertelenmiş vergi geliridir)

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 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Eylül 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplamaları Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %14.19 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2012: %15.18).

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

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

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

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

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

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

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacakları yönetmelikte belirtilen oran ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	0%	10%	20%	Risk Ağırlıkları				
				%50	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	974,033	-	-	1,018	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	712	-	-	-	-	6,910	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,153	-	134,141	327,096	-	1,407	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	53,648	-	-	-	-	1,944,421	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,919	-	-	-	208,444	100,029	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	511,689	-	88,613	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	46	-	-	1,851	-	26,616	5,421	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	589	-	-	-	-	1	19,157	54,085
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,144,722	-	-	-	-	35,287	-	-

Fiziki teminat uygulanmış riskler, teminat sonrası banka için bir risk taşıması nedeniyle %0 risk ağırlığında gösterilmiş olup, (Merkez Bankaları ve Merkezi Yönetimlerden Alacaklar hariç) teminat sonrası risk ağırlıklı varlık tutarları alacağa ait ilgili risk sınıfında gösterilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	236,185	187,401
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (PRSY)	109	80
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (ORSY)	15,845	12,789
Özkaynak	447,086	380,128
Özkaynak/((KRSY +PRSY+ORSY)*12,5*100)	14.19	15.18

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	400,000	300,000
Nominal Sermaye	500,000	300,000
Sermaye Taahhütleri (-)	(100,000)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,431	25,431
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	32,349	19,640
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	13,284	12,709
Net Dönem Kârı	13,284	12,709
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	(1,804)	(2,523)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(21,445)	(1,037)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Erteleilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	447,815	354,220
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	27,806	21,994
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(28,531)	3,971
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	(725)	25,965
SERMAYE	447,090	380,185
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(4)	(57)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(4)	(3)
Özkaynaklardan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	(54)
Toplam Özkaynak	447,086	380,128

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp, tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir. Risk Yönetimi Grubu tarafından, günlük, haftalık ve üç aylık dönemlerle stres test ve senaryo analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Üst Düzey Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i bilgilendirmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, Monte Carlo, tarihsel simülasyon, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük/haftalık olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

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

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.00
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	101.00
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6.58
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	108.58
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	1,357.25

Karşı taraf kredi riskleri için Yönetim Kurulu'nca limitler belirlenmiştir. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimince karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, varsa derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler doğrultusunda günlük limit kontrolü yapılarak Banka içinde raporlanmaktadır. Piyasa şartlarına göre düzenli olarak limit güncellemeleri yapılmaktadır. İlgili limit güncellemeleri ekonomik sermaye hesaplamalarında da dikkate alınmaktadır. Banka tarafından 28 Eylül 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası" oluşturularak Yönetim Kurulu'na onaylatılarak Banka içinde yayınlanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Diğer fiyat riskleri:

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	23 Eylül 2013	24 Eylül 2013	25 Eylül 2013	26 Eylül 2013	27 Eylül 2013	30 Eylül 2013
USD	1.9823	1.9985	2.0009	2.0085	2.0283	2.0278
CHF	2.1762	2.1933	2.1966	2.2096	2.2457	2.2424
GBP	3.1812	3.1958	3.2150	3.2206	3.2690	3.2730
100 JPY	0.0201	0.0203	0.0203	0.0203	0.0207	0.0208
EURO	2.6761	2.6952	2.7014	2.7129	2.7483	2.7434

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.0175
CHF	2.1866
GBP	3.2001
100 JPY	0.0204
EURO	2.6946

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2013	EURO	USD	YEN	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	143,699	162,679	-	27,318	333,696
Bankalar	88,505	153,620	139	1,073	243,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2	-	-	2
Verilen Krediler (*)	283,885	372,135	-	1,648	657,668
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9	304	-	4	317
Toplam Varlıklar	516,098	688,740	139	30,043	1,235,020
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1,994	33,690	-	50	35,734
Döviz Tevdiat Hesabı	370,323	631,729	-	231	1,002,283
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	141,888	20,418	-	1,646	163,952
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,041	1,963	-	-	3,004
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	85	2,594	-	-	2,679
Toplam Yükümlülükler	515,331	690,394	-	1,927	1,207,652
Net Bilanço Pozisyonu	767	(1,654)	139	28,116	27,368
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,757)	1,406	-	(26,996)	(27,347)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	4,004	6,324	-	-	10,328
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(5,761)	(4,918)	-	(26,996)	(37,675)
Gayrinakdi Krediler (**)	144,706	415,182	1,210	12,942	574,040
31 Aralık 2012					
Toplam Varlıklar (*) (****)	302,294	587,022	182	1,206	890,704
Toplam Yükümlülükler	275,135	618,966	1	632	894,734
Net Bilanço Pozisyonu	27,159	(31,944)	181	574	(4,030)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(27,584)	31,924	-	-	4,340
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	4,715	37,793	-	-	42,508
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(32,299)	(5,869)	-	-	(38,168)
Gayrinakdi Krediler(**)	75,832	219,703	-	3,548	299,083

(*) Krediler 322,736 TL (31 Aralık 2012: 327,555 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) 9,989 TL ve 10,503 TL (31 Aralık 2012: 19,366 TL ve 14,828 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.

(****) 2 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ve 8 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2012: 5 TL alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ve 203 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.)

Kur riskine duyarlılık

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
ABD Doları	10 artış	(26)	(2)	(26)	-
ABD Doları	10 azalış	26	2	26	-
EURO	10 artış	(99)	(42)	(99)	-
EURO	10 azalış	99	42	99	-
Diğer Para Birimleri	10 artış	5.525	-	5.525	-
Diğer Para Birimleri	10 azalış	(5.525)	-	(5.525)	-

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2013							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	450,259	450,259
Bankalar	235,943	-	-	-	-	7,947	243,890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	89	-	26	3	118
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	31,575	148,881	276,017	2,091	1	75	458,640
Verilen Krediler (*)	1,864,160	28,213	112,399	328,020	11,098	83	2,343,973
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,415	8,658	20,219	53,634	-	-	83,926
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	135,192	135,192
Toplam Varlıklar	2,133,093	185,752	408,724	383,745	11,125	593,559	3,715,998
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	30,503	-	-	-	5,373	35,876
Diğer Mevduat	1,834,960	518,060	60,694	252	-	121,338	2,535,304
Para Piyasalarından Borçlar	370,584	-	-	-	-	-	370,584
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	25,963	25,963
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	12,772	39,900	111,691	25,252	-	-	189,615
Diğer Yükümlülükler (***)	1,039	441	-	-	-	557,176	558,656
Toplam Yükümlülükler	2,219,355	588,904	172,385	25,504	-	709,850	3,715,998
Nazım Hesapları							
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	236,339	358,241	11,125	-	605,705
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(86,262)	(403,152)	-	-	-	(116,291)	(605,705)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	680	680
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(679)	(679)
Toplam Pozisyon	(86,262)	(403,152)	236,339	358,241	11,125	(116,290)	1

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 29,323 TL tutarında maddi duran varlıkları, 21,445 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 9,538 TL tutarında vergi varlığı, 31,682 TL tutarındaki takas hesabı, 5,503 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 33,934 TL takip hesapları ve 3,767 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 442,533 TL tutarındaki özkaynakları, 6,671 TL vergi borcunu, 45,264 TL karşılıkları, 56,529 TL takas hesabı, 2,786 TL kazanılmamış gelirler ve 3,393 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Eylül 2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,24	0,25	-	7,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,42
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,60	-	3,81
Verilen Krediler	6,20	5,97	-	11,10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	7,28
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2,07	-	-
Diğer Mevduat	3,29	3,39	-	8,58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,43
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,00	3,67	-	6,01

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 2012							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	290,596	290,596
Bankalar	95,051	-	-	-	-	2,475	97,526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	93	59	-	30	-	187
Para Piyasalarından Alacaklar	152,025	-	-	-	-	-	152,025
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67,611	33,292	137,982	39,986	4	75	278,950
Verilen Krediler (*)	1,493,242	78,495	187,858	221,809	2,324	106	1,983,834
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	32,491	23,055	15,413	-	-	70,959
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	92,173	92,173
Toplam Varlıklar	1,807,934	144,371	348,954	277,208	2,358	385,425	2,966,250
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21,331	-	-	-	-	824	22,155
Diğer Mevduat	1,090,992	748,520	120,186	-	-	167,460	2,127,158
Para Piyasalarına Borçlar	209,986	-	-	-	-	-	209,986
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,042	12,042
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	19,322	42,625	52,569	17,924	-	55	132,495
Diğer Yükümlülükler (***)	699	309	-	-	-	461,406	462,414
Toplam Yükümlülükler	1,342,330	791,454	172,755	17,924	-	641,787	2,966,250
Bilançodaki Uzun Pozisyon	465,604	-	176,199	259,284	2,358	-	903,445
Bilançodaki Kısa Pozisyon	- (647,083)	-	-	-	-	(256,362)	(903,445)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	43,669	43,669
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(43,886)	(43,886)
Toplam Pozisyon	465,604 (647,083)	176,199	259,284	2,358	(256,579)	(217)	

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 11,379 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,037 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2,758 TL tutarında vergi varlığı, 24,691 TL tutarındaki takas hesabı, 2,169 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 14,899 TL sistem yatırımı, 33,076 TL takip hesapları ve 2,164 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 366,604 TL tutarındaki özkaynakları, 7,866 TL vergi borcunu, 36,935 TL karşılıkları, 47,096 TL tutarındaki takas hesabı ve 2,905 TL diğer pasifleri içermektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,13	0,25	-	7,18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,80
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9,72
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,08	-	5,07
Verilen Krediler	7,54	6,96	-	15,48
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8,48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2,55	-	6,68
Diğer Mevduat	4,43	4,37	-	10,52
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,43	3,86	-	8,19

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

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK’ya raporlanmaktadır.

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500 (400)	(40,737) 37,637	(%9) %8
2	EURO	200 (200)	(637) 809	%0 %0
3	USD	200 (200)	(2,030) 2,196	%0 %0
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			40,642	%9
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(43,404)	(%10)

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

- Banka’nın kar/zararı 4,868 TL değerinde azalacaktır. Bu etkinin ana sebebi, Banka’nın portföyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2012: 1,457 TL).
- Faiz oranındaki olası değişimler satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesi özkaynakları 122 TL azaltmaktadır.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

30 Eylül 2013	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	136,391	218,669	60,062	29,052	6,085	-	-	450,259
Bankalar	7,947	235,943	-	-	-	-	-	243,890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3	89	-	26	-	118
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	41,287	135,571	281,707	75	458,640
Verilen Krediler (***)	83	1,864,160	28,213	112,399	328,020	11,098	-	2,343,973
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	6,219	20,219	56,073	1,415	-	83,926
Diğer Varlıklar	-	31,682	-	-	-	-	103,510	135,192
Toplam Varlıklar	144,421	2,350,454	94,497	203,046	525,749	294,246	103,585	3,715,998
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5,373	-	30,503	-	-	-	-	35,876
Diğer Mevduat	121,338	1,834,960	518,060	60,694	252	-	-	2,535,304
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	12,772	39,900	111,691	25,252	-	-	189,615
Para Piyasalarına Borçlar	-	370,584	-	-	-	-	-	370,584
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	25,963	-	-	-	-	-	25,963
Diğer Yükümlülükler (**)	-	70,417	441	-	-	-	487,798	558,656
Toplam Yükümlülükler	126,711	2,314,696	588,904	172,385	25,504	-	487,798	3,715,998
Likidite Açığı	17,710	35,758	(494,407)	30,661	500,245	294,246	(384,213)	-
31 Aralık 2012								
Toplam Varlıklar	111.888	1.869.567	177.287	239.799	380.114	120.045	67.550	2.966.250
Toplam Yükümlülükler	168.284	1.409.392	791.454	172.755	17.924	-	406.441	2.966.250
Likidite Açığı	(56.396)	460.175	(614.167)	67.044	362.190	120.045	(338.891)	-

- (*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
- (***) Rotatif krediler ve Kurumsal dövizde endeksli rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.
- (****) Zorunlu karşılıkların kalan vadeleri hesaplamaya baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlar

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	975,051	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,622	712	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	467,797	5,187	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,998,069	66,186	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	319,392	13,285	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	600,302	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	33,934	46	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	73,832	682	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,180,009	-	-	-
Toplam	6,656,008	86,098	-	-

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 28 Eylül 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak, geçmiş deneyimini ve performansını dikkate alarak, 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 RMD 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 RMD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir. Çok sayıda piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri yakından izlenmekte ve günlük olarak risk yönetiminden sorumlu denetim komitesi üyesi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riskine konu olan enstrümanları daha detaylı inceleyebilmek ve riskliliğini daha iyi ölçebilmek için, 2012 yılında piyasa riski programı ile ilgili güncelleme ve iyileştirme çalışmaları yapılmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

Banka'da, 28 Eylül 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"nin hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir. Bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar güncellenmiş/yazılmış ve 20 Aralık 2012'de Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla: Operasyonel Risk Politikası ve BT Süreklilik Planı güncellenmiş, Veri Yönetimi Prosedürü oluşturulmuştur.

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 Birimince 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 yönetimini kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp, tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği, Risk Yönetimi Grubu tarafından, günlük olarak limitler ve piyasa risklerine ilişkin raporlar, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesine (APKO) RMD raporu, ECAP stres test, senaryo analizi, Duration Gap faiz şoku, Piyasa verileri ve limit raporlamaları sunulmaktadır. 3 ayda bir Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da yapılan diğer çalışmalar ve analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir. Piyasa riskleriyle ilgili riskler politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda, aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileride içeren sunumlar yapılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7,468	18,813	6,628	16,928
TCMB	109,095	314,883	84,621	182,419
Diğer	-	-	-	-
Toplam	116,563	333,696	91,249	199,347

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	109,095	1,015	84,621	1,236
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
YP Zorunlu Karşılık (*)	-	313,868	-	181,183
Toplam	109,095	314,883	84,621	182,419

(*) 30 Eylül 2013 itibarıyla YP Zorunlu karşılık hesabında bulunan 26,698 TL altın olarak bulundurulanan zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır..

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yabancı para yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	Özel fon havuzları	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%13,0	%9,0	Vadesine Karşılık Gelen Oranlar	%13,0	%11,0	%6,0

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar	1 Aya Kadar Vadeli Mevduat /Katılma Hes.	3 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	6 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hes., Birikimli Mev./Katılma Hes	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%11,5	%11,5	%11,5	%8,5	%6,5	%5	%11,5	%8	%5

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 115 TL'dir (31 Aralık 2012: 182 TL).

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1	2	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	5
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1	2	-	5

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	73	235,705	13	95,097
Yurtdışı	480	7,632	-	2,416
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	553	243,337	13	97,513

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	19,603	-	34,242	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,603	-	34,242	-

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 771 TL'si Takasbank (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır), 18,832 TL'si açık piyasa işlemleri (31 Aralık 2012: 33,274 TL) için saklanmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	327,918	-	170,139	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	327,918	-	170,139	-

Serbest depo olarak satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 111,119 TL (31 Aralık 2012: 74,569 TL) olup, bu tutarın içinde 75 TL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 75 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	458,565	278,875
Borsada İşlem Gören	458,565	278,875
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	75	75
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	75	75
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	458,640	278,950

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 75 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2012: 75 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	68	867	59	71
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	68	867	59	71
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	21,655	13,354	-	3,124
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,214	1,405	845	1,175
Toplam	22,937	15,626	904	4,370

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2,182,431	7,198	-	68,684	85,660	-
İşletme Kredileri	1,504,391	1,714	-	50,051	74,652	-
İhracat Kredileri	334,054	5,484	-	-	11,000	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	116,181	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	108	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	58,673	-	-	17,424	8	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	169,024	-	-	1,209	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,182,431	7,198	-	68,684	85,660	-

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	7,198	84,511
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	1,081
5 Üzeri Uzatılan	-	68
Toplam	7,198	85,660

Ödeme Planının Değişiklikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	375
6 – 12 Ay	-	17,490
1 – 2 Yıl	5,484	23,800
2 – 5 Yıl	1,714	10,097
5 Yıl ve Üzeri	-	33,898
Toplam	7,198	85,660

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e göre 30 Eylül 2013 itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 336 TL (31 Aralık 2012: 116 TL), yakın izlemedeki krediler için 4,029 TL (31 Aralık 2012: 2,240 TL) genel kredi karşılığı hesaplanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,080	68,941	74,021
Konut Kredisi	1,212	7,795	9,007
Taşıt Kredisi	-	1,445	1,445
İhtiyaç Kredisi	3,585	59,701	63,286
Diğer	283	-	283
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	47	47
Konut Kredisi	-	28	28
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	19	19
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	692	249	941
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	692	249	941
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) (*)	1,096	-	1,096
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	6,868	69,237	76,105

(*) Kredili mevduat hesabının 226 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	28,656	395,457	424,113
İşyeri Kredisi	18,076	61,604	79,680
Taşıt Kredisi	3,084	4,713	7,797
İhtiyaç Kredisi	7,496	94,843	102,339
Diğer	-	234,297	234,297
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	2,898	159,903	162,801
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,884	44,854	47,738
İhtiyaç Kredisi	14	34,585	34,599
Diğer	-	80,464	80,464
Taksitli Ticari Kredileri-YP	101	-	101
İşyeri Kredisi	101	-	101
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15,900	-	15,900
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	47,555	555,360	602,915

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi Krediler	2,343,865	1,983,627
Yurtdışı Krediler	108	207
Toplam	2,343,973	1,983,834

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,130	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,311	4,002
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,713	31,466
Toplam	42,154	35,468

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
	ve Diğer	ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
30 Eylül 2013			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	-	1,077	785
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	1,077	785
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	-	-	1,000
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,000
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Eylül 2013 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 977 TL'dir.(Aralık 2012: 770 TL)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
31 Aralık 2012 Bakiyesi	-	16,121	52,423
Dönem İçinde İntikal (+)	23,997	1,802	64
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	10,324	5,810
Diğer Donuk, Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(10,324)	(5,810)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(4,905)	(9,603)	(3,811)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2013 Bakiyesi	8,768	12,834	54,486
Özel Karşılık (-)	(2,130)	(6,311)	(33,713)
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,638	6,523	20,773

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

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2013 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8,768	12,834	54,486
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2,130)	(6,311)	(33,713)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6,638	6,523	20,773
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2012 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	16,121	52,423
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(4,002)	(31,466)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	12,119	20,957
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	22,748	-	26,542	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	22,748	-	26,542	-

30 Eylül 2013 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak 5,062 TL'si TCMB Interbank para piyasasına (31 Aralık 2012: 3,845 TL) ve 17,686 TL'si IMKB piyasalarında (31 Aralık 2012: 16,640 TL) işlem yapabilmek için Takasbank nezdinde tutulan teminat bakiyesidir.

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	54,766	-	39,665	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	54,766	-	39,665	-

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 6,412 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır. (31 Aralık 2012: 4,752 TL'dir.)

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Devlet Tahvili	83,926	70,959
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	83,926	70,959

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	83,926	-	70,959	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	83,926	-	70,959	-

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem Başındaki Değer	70,959	53,738
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları(*)	(2,288)	(463)
Yıl İçindeki Alımlar	60,955	67,307
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(45,700)	(49,623)
Dönem Sonu Toplamı	83,926	70,959

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bulunmamaktadır.

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 7,315 TL'dir (31 Aralık 2012 ertelenmiş varlığı : 2,758 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.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Takas Hesapları	31,682	24,691
Peşin Ödenen Giderler	5,503	2,169
Verilen Avanslar	775	243
Gayrimenkul Devir Masrafları	493	549
Sistem Yatırımları (*)	-	14,899
Diğer	2,499	1,372
Toplam	40,952	43,923

(*) 31 Aralık 2012 itibarıyla Sistem Yatırımları hesabında bulunan 14,899 TL, 1 Nisan 2013 tarihi itibarıyla sağlanan sistem geçişiyle maddi olmayan duran varlıklar hesabına alınmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 30 Eylül 2013 :

	7 Gün							Birikimli	
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,889	-	23,217	668,153	67,467	79,829	1,296	-	850,851
Döviz Tevdiat Hesabı	50,690	-	35,260	792,829	101,078	20,941	1,485	-	1,002,283
Yurt içinde Yer. K.	48,558	-	25,725	762,711	89,953	12,629	595	-	940,171
Yurtdışında Yer.K	2,132	-	9,535	30,118	11,125	8,312	890	-	62,112
Resmi Kur. Mevduatı	15,116	-	-	-	-	-	-	-	15,116
Tic. Kur. Mevduatı	44,419	-	48,831	343,197	28,693	84,943	7,013	-	557,096
Diğ. Kur. Mevduatı	224	-	498	63,381	45,847	-	8	-	109,958
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	5,373	-	-	-	30,503	-	-	-	35,876
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Yurtdışı Bankalar	5,352	-	-	-	30,503	-	-	-	35,855
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	126,711	-	107,806	1,867,560	273,588	185,713	9,802	-	2,571,180

a.1) 31 Aralık 2012 :

	7 Gün							Birikimli	
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13,746	-	15,183	716,652	113,849	592	401	-	860,423
Döviz Tevdiat Hesabı	62,152	-	11,509	592,331	90,645	11,871	18	-	768,526
Yurt içinde Yer. K.	50,880	-	9,536	525,706	85,666	5,407	18	-	677,213
Yurtdışında Yer.K	11,272	-	1,973	66,625	4,979	6,464	-	-	91,313
Resmi Kur. Mevduatı	5,031	-	-	-	-	-	-	-	5,031
Tic. Kur. Mevduatı	86,392	-	21,590	247,659	54,665	52,754	8,142	-	471,202
Diğ. Kur. Mevduatı	139	-	358	21,472	-	-	7	-	21,976
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	824	-	7,001	-	14,330	-	-	-	22,155
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	34	-	7,001	-	-	-	-	-	7,035
Yurtdışı Bankalar	790	-	-	-	14,330	-	-	-	15,120
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	168,284	-	55,641	1,578,114	273,489	65,217	8,568	-	2,149,313

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Tasarruf Mevduatı	191,758	114,937	650,506	739,755
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	45,180	31,459	359,969	416,526
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	373	122	7,846	5,115
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	237,311	146,518	1,018,321	1,161,396

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir. Resmi Gazete'nin 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı nüshasında yayımlanan yönetmelik değişikliği ile tasarruf mevduatı sigorta limiti 50 bin TL'den 100 Bin TL'ye yükseltilmiştir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
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	1,690	1,625
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3	8	-	-
Swap İşlemleri	325	-	-	203
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	328	8	-	203

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	18,653	26,659	11,151	23,765
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	7,010	137,293	13,553	84,026
Toplam	25,663	163,952	24,704	107,791

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	25,663	140,417	24,704	61,958
Orta ve Uzun Vadeli	-	23,535	-	45,833
Toplam	25,663	163,952	24,704	107,791

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bulunmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2013 yılı ilk dokuz ayında 7,393 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir. (31 Aralık 2012: 8,976 TL)

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,311	16,506
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	336	116
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,304	1,215
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	4,029	2,240
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,826	1,917
Toplam	27,806	21,994

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 79 TL (31 Aralık 2012: 3,874 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 2,922 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,812 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kıdem tazminatı karşılığı	5,686	4,898
Kullanılmamış izin karşılığı	2,653	2,153
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	8,339	7,051

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.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	2,922	1,812
Diğer Karşılıklar(*)	6,197	6,078
Toplam	9,119	7,890

(*) Diğer Karşılıklar; 4,714 TL bonus karşılığı tutarı, 632 TL tutarında diğer ayrılan karşılıklardan, 851 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 4,895 TL bonus, 601 TL tutarında diğer ayrılan karşılıklar, 582 TL dava karşılıklarından oluşmaktadır).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu ;

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Cari Dönem Vergi Borcu	-	9,455
Peşin Ödenmiş Vergi	-	(8,052)
Toplam	-	1,403

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
BSMV	2,150	1,952
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,113	2,319
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	977	868
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	277	219
Ödenecek Katma Değer Vergisi	84	173
Damga Vergisi	30	30
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	1,403
Diğer	59	42
Toplam	5,690	7,006

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	357	322
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	551	472
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	24	22
İşsizlik Sigortası-İşveren	49	44
Diğer	-	-
Toplam	981	860

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 Milyon TL'den 500 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Arttırılan nakdi sermaye iki eşit taksitte her biri 100 Milyon TL olarak, birincisi 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla ikincisi 30 Ekim 2013 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL sermaye artışında payına tekabül eden 50 Milyon TL, %28,3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28,3 Milyon TL, %21,7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21,7 Milyon TL, bedeli 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 28 Mayıs 2013 tarih, 13388 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 400 Milyon TL olan, 4,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

000 TL	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Hisse Senedi Karşılığı(*)	400,000	300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Bulunmamaktadır.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(28,531)	8,824
Kur Farkı	-	-
Toplam	(28,531)	8,824

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	117,806	32,554
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	85,309	81,885
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	22,020	41,073
Diğer Cayılamaz Taahhütler	25,417	30,884
Toplam	250,552	186,396

- 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 2013	31 Aralık 2012
Banka Kabul Kredileri	7,257	5,372
Akreditifler	144,867	52,105
Diğer Garanti ve kefaletler	131,382	82,941
Toplam	283,506	140,418

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kesin Teminat Mektupları	908,314	681,630
Geçici Teminat Mektupları	129,043	137,318
Diğer Teminat Mektupları	146,625	119,543
Toplam	1,183,982	938,491

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	126,777	61,095
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	65,421	17,733
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	61,356	43,362
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,340,711	1,017,814
Toplam	1,467,488	1,078,909

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler (*)	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	105,783	14,607	130,809	12,184
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	44,714	1,807	28,853	810
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,998	-	391	-
Toplam	153,495	16,414	160,053	12,994

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	121	222	169	154
Yurtdışı Bankalardan	4	3	-	6
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	125	225	169	160

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4	-	17	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	22,208	-	14,653	787
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,275	-	3,790	-
Toplam	25,487	-	18,460	787

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

Bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kredilere Verilen Faizler (*)	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,206	3,727	2,228	3,628
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	665	708	878	506
Yurtdışı Bankalara	541	3,019	1,350	3,122
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,206	3,727	2,228	3,628

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- b. **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- c. **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- d. **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

30 Eylül 2013								
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	-	2	-	-	-	-	-	2
Tasarruf Mevduatı	-	701	34,669	5,615	3,895	103	-	44,983
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,560	15,366	3,627	4,330	531	-	26,414
Diğer Mevduat	4	258	1,650	1,113	45	-	-	3,070
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4	3,521	51,685	10,355	8,270	634	-	74,469
Yabancı Para								
Dth	3	630	16,834	2,587	425	3	-	20,482
Bankalararası Mevduat	-	384	-	-	-	-	-	384
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	1,014	16,834	2,587	425	3	-	20,866
Genel Toplam	7	4,535	68,519	12,942	8,695	637	-	95,335

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Kar	471,100	993,582
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7,152	1,063
Türev Finansal İşlemlerden	8,082	1,049
Kambiyo İşlemlerinden Kar	455,866	991,470
Zarar (-)	(465,629)	(992,188)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(694)	(86)
Türev Finansal İşlemlerden	(10,290)	(1,779)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(454,645)	(990,323)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
İptal edilen serbest karşılıklar	4,119	3,403
İptal edilen özel karşılıklar(*)	2,603	1,421
Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltmeler(**)	1,849	129
Aktif satışından elde edilen gelirler	437	257
İptal edilen genel karşılıklar	327	-
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	61	55
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	48	63
Diğer	992	1,534
Toplam	10,436	6,862

(*) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 392 TL'si, tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı iptalinden kaynaklanmaktadır.

(**) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1,741 TL'si, takipteki müşteriden tahsilatları göstermektedir.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8,897	4,783
III. Grup Kredi ve Alacaklar	2,439	2,531
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	2,699	1,518
V. Grup Kredi ve Alacaklar	3,759	734
Genel Kredi Karşılık Giderleri	6,140	5,710
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	383	289
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	382	289
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	98	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	98	-
Diğer	1,501	344
Toplam	17,019	11,126

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Personel Giderleri	46,914	38,648
Kıdem Tazminatı Karşılığı	789	507
Vergi, Resim, Harçlar	2,343	1,809
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,232	3,263
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,267	508
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	313	38
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	24,946	18,133
Faaliyet Kiralama Giderleri	7,393	6,674
Bakım ve Onarım Giderleri	1,559	975
Reklam ve İlan Giderleri	219	282
Diğer Giderler (*)	15,775	10,202
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	15	2
Diğer(**)	3,023	4,759
Toplam	83,842	67,667

(*) Diğer işletme giderlerinin, 2,936 TL'si taşıt aracı, 1,771 TL'si haberleşme, 1,706 TL'si temizlik, 298 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 891 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 417 TL'si kırtasiye giderlerinden, 1,113 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 328 TL'si sigorta giderlerinden, 4,131 TL diğer karşılık giderleri, 564 temsil ağırlama gideri ve 1,620 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2012: Diğer işletme giderlerinin, 2,623 TL'si taşıt aracı, 1,584 TL'si haberleşme, 1,310 TL'si temizlik, 303 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 789 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 402 TL'si kırtasiye giderlerinden, 1,220 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 272 TL'si sigorta giderlerinden ve 1,699 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.)

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 1,288 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 1,027 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 500 TL'si izin karşılığı gideri ve 208 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2012: Diğer faaliyet giderlerinin, 778 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 981 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 129 TL izin karşılığı gideri ve 2.871 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.)

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

30 Eylül 2012 itibarıyla 26,045 TL vergi öncesi kâr eden Banka, 30 Eylül 2013 dönemini 18,066 TL vergi öncesi kâr ile kapatmıştır. Bir önceki yıla göre net faiz geliri % 9 artmıştır.

8. 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 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Diğer alınan ücret ve komisyonlar

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	875	563
Havale komisyonları	285	320
Sigorta komisyonları	89	80
Akreditif komisyonları	14	102
Tahsil senedi komisyonları	1	27
Kredi kartı ücret ve komisyonları	3	4
Diğer bankacılık hizmet gelirleri	7,669	8,032
Toplam	8,936	9,128

Diğer verilen ücret ve komisyonlar

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	311	289
Tahvil borsa payı	168	74
EFT masraf komisyonları	128	87
Havale komisyonları	96	63
Takas saklama komisyonları	24	24
ATM masraf komisyonları	8	8
Kredi kartı komisyonları	-	32
Diğer	80	53
Toplam	815	630

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 30 Eylül 2013:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi (*)	-	-	59	3,194	6,954	4,376
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	21,723	14,221	-	70
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9	26	-	-

(*) Dönem başı bakiyesi bilgileri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla değerleri ifade etmektedir.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 548 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2012:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	192	7,522	-	2,346
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	59	3,194	6,954	4,376
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	20	701	33

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 59 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	1,223	488	289	16,852
Dönem Sonu	-	-	28,060	1,223	226	289
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	431	-	5	857

(*) Önceki dönem bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla değerleri ifade etmektedir.

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 64,244 TL tutarında "Alınan Krediler"i (31 Aralık 2012: 42,226 TL) ve 2013 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 2,414 TL (30 Eylül 2012: 1,418 TL) faiz gideri bulunmaktadır.

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

Yoktur.

d) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 6,290 TL'dir (30 Eylül 2012: 3,995 TL).

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	21,175	0,87
Bankalar ve diğer alacaklar	548	0,22
Gayrinakdi kredi	14,290	0,84
Mevduat	28,286	1,11
Alınan Krediler	64,244	33,88

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, acente 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 %0.83'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	27	538			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 Milyon TL'den 500 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Arttırılan nakdi sermaye iki eşit taksitte her biri 100 Milyon TL olarak, birincisi 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla ikincisi 30 Ekim 2013 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Banka ortakları tarafından ödenen 100 milyon TL sermaye taahhüdü, 28 Mayıs 2013 tarih, 13388 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır. Kalan 100 milyon TL taahhüt; Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50.0 Bin TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL ve %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL bedeli 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın sermaye hesabına alınmasına uygunluk vermesine kadar bekletilmek üzere ödeme yapıldığı tarihlerde geçici hesaplara alınmıştır.

Banka 28 Eylül 2013 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu kararı ile 12,047 TL tutarındaki zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar portföyünün satışı konusunda Genel Müdürlüğe yetki vermiş olup, rapor tarihi itibarıyla ilgili portföyün satışı gerçekleşmemiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

11 Kasım 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.