



2020 FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I – KURUMSAL PROFİL	1
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	1
TARİHÇE	2
ESAS SÖZLEŞME’DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER	2
ORTAKLIK VE SERMAYE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER	2
YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ SAHİP OLDUKLARI PAYLAR	4
YÖNETİM KURULU BAŞKANI’NIN MESAJI	5
GENEL MÜDÜR’ÜN MESAJI	6
BÖLÜM II – FAALİYETLER.....	7
TÜRKİYE’NİN BUTİK BANKASI T-BANK	7
2020 YILI UYGULAMALARI	13
İNSAN KAYNAKLARI	13
BÖLÜM III – T-BANK YÖNETİMİ VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI.....	18
YÖNETİM KURULU	18
ÜST YÖNETİM	21
RİSK YÖNETİMİ GRUBU, UYUM, İÇ KONTROL MERKEZİ VE TEFTİŞ KURULU YÖNETİCİLERİ HAKKINDA BİLGİLER.....	23
KOMİTELER	25
GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	29
BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER.....	30
BANKA’NIN ÜST YÖNETİME SAĞLADIĞI FAYDALARA İLİŞKİN BİLGİLER	30
DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR	31
BÖLÜM IV – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ	32
RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI.....	32
DENETİM KOMİTESİ’NİN İÇ SİSTEMLERE İLİŞKİN RAPORU	36
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	39
TURKLAND BANK A.Ş. 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	41
BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	157
ŞUBE ADRES VE TELEFONLARI	159

BÖLÜM I – KURUMSAL PROFİL

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019		Değişim (TL)
Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	%
Toplam Aktifler	3,067,706	414,018	3,900,559	656,384	(21)
Kredi Portföyü (net)	1,681,078	226,878	1,723,601	290,046	(2)
Kredi Portföyü (brüt)	2,177,131	293,826	2,317,862	390,048	(6)
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	19,787	2,670	940,234	158,222	(98)
Bankalar / Para piyasasından Alacaklar	579,069	78,151	260,300	43,803	(122)
Toplam Mevduat	2,279,998	307,709	3,105,091	522,523	(27)
Alınan Krediler	262	35	6,547	1,102	(96)
Özkaynaklar	480,991	64,915	112,378	18,911	328
Garanti ve Kefaletler	1,308,632	176,613	1,323,483	222,715	(1)
Net Faiz Geliri	105,345	14,217	4,772	803	2108
Net Komisyon Geliri	21,616	2,917	26,573	4,472	(19)
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	39,136	5,282	(440,999)	(74,211)	(109)
Net Kâr / (Zarar)	20,080	2,710	(447,917)	(75,375)	(104)

Özet Finansal Oranlar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sermaye Yeterlilik Oranı	%17.36	%15.47
Krediler / Mevduat	%73.73	%55.51
Krediler / Toplam Aktifler	%54.80	%44.19
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	%20.44	%7.77
Takipteki Krediler(net) / Toplam Krediler (net)	%25.91	%25.43
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	%38.70	%41.71
Takipteki Krediler (net) / Toplam Aktifler	%14.20	%11.24
Beklenen Zarar Karşılıkları / Takipteki Krediler	%48.31	%54.67

Krediler / Toplam Aktifler (%)

2020 54.8

2019 44.2

Sermaye Yeterlilik Oranı (%)

2020 17.4

2019 15.5

Krediler / Mevduatlar (%)

2020 73.7

2019 55.5

TARİHÇE

1985 yılında Bank of Bahrain and Kuwait'in İstanbul Şubesi olarak faaliyet hayatına başlayan Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası A.Ş. adıyla bağımsız bir kurum olarak faaliyete başlamıştır. 1992 yılında isim değişikliğine giderek Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası A.Ş. unvanıyla müşterilerine hizmet vermeye devam eden Banka, 1997 yılında ise MNG Bank A.Ş. adını almıştır.

Hisselerinin % 91'ini 2006 yılında Arab Bank ve BankMed'e devreden MNG Bank A.Ş.'nin satışı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla da onaylanmıştır. Ocak 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın hisse devri tamamlanmıştır. Buna göre hisselerin %50'sine Arab Bank ve %41'ine ise BankMed sahip olmuştur. Banka'nın adı 3 Nisan 2007 tarihi itibarıyla Turkland Bank A.Ş. (T-Bank) olarak değiştirilmiştir.

T-Bank'ın sermayesi 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmıştır. 2014 itibarıyla T-Bank'ın ortaklık yapısı 2019'a kadar ise şu şekilde olmuştur: BankMed %50, Arab Bank %33.3, Arab Bank İsviçre %16.7. BDDK'nın 7 Mayıs 2019 tarihli onay yazısına istinaden Banka ortaklarından Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS)'nin %16,67 oranındaki hisse payı diğer Banka ortağı Arab Bank Plc.'ye devredilmiştir.

T-Bank'ın sermayesi 17 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile 650 Milyon TL'den 1 Milyar TL'ye çıkarılmıştır. Bugün itibarıyla T-Bank'ın mevcut ortaklık yapısı şu şekildedir: BankMed %50, Arab Bank %50.

Arab Bank ve BankMed'in bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığı ve 1930'lu yıllardan bugüne kadar bankacılık sektöründe elde ettiği geniş bilgi birikimi ve deneyimi, T-Bank'ın vizyonunu şekillendirmektedir.

T-Bank, ana hissedarı bankaların oluşturduğu sinerji ile çalışmalarına güç katmaktadır. Bu durum aynı zamanda müşterilerin T-Bank'ı kendilerine finansal partner olarak seçmelerinde de önemli rol oynamaktadır. Ticari Bankacılık iş kolunu da hizmet portföyüne ekleyerek operasyonlarının kapsamını genişletmeyi sürdüren T-Bank, etkin bir şekilde varlık gösterdiği kurumsal bankacılık alanlarındaki faaliyetlerine de devam etmektedir.

ESAS SÖZLEŞME'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

31 Aralık 2020 itibarıyla Esas Sözleşme'nin 7. maddesinde değişiklik yapılmıştır.

ORTAKLIK VE SERMAYE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

T-Bank'ın ödenmiş sermayesi 1 Milyar TL'dir.

BankMed %50

Arab Bank %50

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BANKMED, SAL	499,999,996.48	50.0	4,999,999,965	-
ARAB BANK PLC	499,999,998.34	50.0	4,999,999,983	-
DİĞER	5.18	0.0	5.2	-
Toplam	1,000,000,000.00	100.0	1,000,000,000	-

BankMed

76 yıllık güçlü bankacılık deneyimi ile Bankmed, Lübnan'ın önde gelen bankalarından biri olarak sektörde yer almaktadır. Bankacılık hizmetlerini, "Müşterilerine ve topluma en iyi hizmeti sunarak, onları hayal etmeleri, yenilikçi bir yaklaşımla büyümeleri için güçlendirmek" misyonuna uygun olarak sürdürmektedir. Bu misyon çerçevesinde, Bankmed, sonsuz bir bağlılık ile, müşterilerine bireysel potansiyellerinin ve iş imkanlarının desteklenmesine yönelik ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayacak olan etkin finansal çözümler ve kişiye özel hizmetler sunmaktadır.

Lübnan'da bulunan 47 şubesinin yanı sıra müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini kesintisiz olarak sunmak adına internet şubeleri ve sanal platformlar kurmuştur.

Bankmed kurumsal bankacılık alanında sektöre öncülük etmektedir. Bu öncü konumu sayesinde, bankacılık hizmetlerini, Kurumsal Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık, Uluslararası Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, E-Bankacılık, İş Geliştirme, Yatırım ve Aracılık Hizmetleri, Varlık Yönetimi, Hazine ve Yatırım Hizmetleri ile birlikte Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve MikroFinansmanı da içerecek şekilde genişletmiştir.

Yatırım tarafında ise Bankmed çok sayıda yerel ve bölgesel kurum ve yatırımcının uzun yıllardır tercih ettiği bir iş ortağı olmuştur. Bu bağlamda, Yatırım Bankacılığı ve Menkul Kıymetler Alım Satımı iş kolları Bankmed'in yerel ve bölgesel kurumları arasında sinerjiyi güçlendirerek bankanın faaliyetlerinde olduğu kadar faaliyetlerinin yaygınlaştırılmasında da çok önemli bir rol oynamaktadır. 2017 yılının ortalarında, banka, müşterilerine daha iyi hizmet sunmak adına tüm varlık sınıflarını kapsayacak şekilde tüm yatırım, hedging (finansal korunma) ve alım-satım faaliyetlerini tek bir başlık altında toplayarak bu iş kolunu yeniden yapılandırmıştır.

Faaliyetlerinin yaygınlaştırılması kapsamında, Bankmed, bölgede ve bölge dışındaki piyasalarda etkinliğini ortaya koymuştur. Banka, tüm hisselerine sahip olduğu iştiraki BankMed Suisse ile İsviçre'de, Limasol'deki şubesi ile Kıbrıs'ta, yatırım bankacılığı kolu olan SaudiMed Investment Company (SaudiMed) ile Suudi Arabistan'da, kurumsal bankacılık alanında hizmet veren Turkland Bank (T-Bank) ile Türkiye'de faaliyetlerini sürdürmektedir. Tüm bunların yanı sıra, Bankmed, faaliyet alanını Irak'a kadar genişletmiş olup Bağdat, Basra ve Erbil şehirlerinde hizmet vermektedir. Son olarak, Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nde de (DIFC) bir şubesi bulunmaktadır.

Daha fazla bilgi için, internet sitesini ziyaret edebilirsiniz: www.bankmed.com.lb

Arab Bank

1930 yılında kurulmuş ve genel merkezi Amman, Ürdün'de konuşlanan Arab Bank beş kıtaya yayılmış, 28 ülkede 600'ün üzerinde şubesiyle en geniş küresel Arap bankacılık ağlarından birine sahiptir. Arab Bank'ın geniş bankacılık ağı Londra, Dubai, Singapur, Cenevre, Paris, Frankfurt, Sydney ve Bahreyn gibi önemli mali piyasaları ve finans merkezlerini kapsamaktadır.

Bu küresel ağ içerisinde, bireylere, firmalara ve diğer finansal kuruluşlara hizmet veren Banka Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık ile Finansal Kurumlar ve Hazine alanlarını kapsayan ana faaliyet alanlarında çok çeşitli finansal çözümler sunmaktadır. MENA bölgesindeki öncü bankalardan biri olan Arab Bank bölgedeki önemli altyapı projelerini ve stratejik sektörleri finanse ederek tamamlayıcı bir rol oynamaktadır.

2020 yılı sonunda, Arab Bank Grubu vergi sonrası 302 milyon Amerikan Doları net gelir açıklamıştır. Toplam varlıklar 54.4 milyar Amerikan Doları tutarında gerçekleşmiş olup özkaynaklar 9.3 milyar Amerikan Dolarına ulaşmıştır.

Arab Bank 2020’de de birçok uluslararası ödül almış ve başarıları pek çok uluslararası saygın kuruluş tarafından kabul görmüştür.

Daha fazla bilgi için, internet sitesini ziyaret edebilirsiniz: www.arabbank.com

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ SAHİP OLDUKLARI PAYLAR

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları’nın 31 Aralık 2020 itibarıyla T-Bank’ta payları bulunmamaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Sevgili Hissedarlarımız ve Müşterilerimiz,

2020 yılını daha önce hiç görmediğimiz bir yıl olarak geride bıraktık. Önce insan sağlığı dediğimiz 2020 yılı bizlere artık farklı bir dünyada olduğumuzu gösterdi. Dünya Bankası, tahminlerine göre Covid-19 salgını nedeniyle küresel ekonominin 2020'de yüzde 4,3 küçülmesini bekliyor. Türkiye ise özellikle reel sektörün desteklenmesi amacıyla hükümet tarafından alınan ve bankacılık sisteminin de destek verdiği kararlar sayesinde pandemi kaynaklı ekonomik problemlerin nispeten daha yumuşak atlatarak 2020 yılında yüzde 1,8 büyüdü. Dünya Bankası'nın Türkiye için 2021 büyüme tahmini yüzde 5 düzeyinde. Dünya çapında aşılamanın başlaması ile yılın ikinci yarısında daha güvenli bir dünya olacağına dair umudumuz artıyor.

Covid-19'un yarattığı bu zor şartlara, yavaşlayan ekonomik büyümeye ve sektördeki yoğun rekabete rağmen, akılcı politikalar ve sağlıklı bilanço yönetimi ile 2020 yılını başarılı bir şekilde tamamladık.

Bankamızın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam aktifleri 3.1 milyar, net kredilerimiz 1.7 milyar, müşteri mevduatımız ise 2.3 milyar TL olarak gerçekleşti ve 2020 yılında net dönem karımız 20 milyon TL oldu.

Bu olağanüstü koşulları yaşadığımız 2020 yılında özverili çalışan bütün arkadaşlarıma, Bankamıza süregelen güvenleri için müşterilerimize ve destek ve yardımları için hissedarlarımıza bir kez daha teşekkür ediyorum.

Michel Antoine Accad
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Sevgili Hissedarlarımız ve Müşterilerimiz,

2020 yılı, Covid-19 salgını nedeniyle daha önce benzerini hiç tecrübe etmediğimiz ve dünya çapında ekonomik küçülmenin yaşandığı bir yıl oldu. Yaşanan bütün zorluklara rağmen, çalışanlarımızın da özveriyle 2020 yılını hem finansal hedeflerimiz, hem de yeniden yapılanma ve verimlilik açısından başarıyla geride bıraktık.

Bu dönemde T-Bank olarak, öncelikle çalışanlarımız ve müşterilerimizin sağlığına odaklandık. Uzaktan çalışma modeline hızlı bir şekilde adapte olduk ve işlemlerimizi sorunsuz bir şekilde yönettik.

İhtiyatlı politikalarımız ve sermayedarlarımızın da desteği ile birlikte, Covid-19'un olumsuz etkilerine rağmen sermaye yeterlilik oranımızı %17,4 de, minimum yasal limit olan %12 seviyesinin çok üzerinde korumayı başardık. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam aktiflerimiz 3.1 milyar, net kredilerimiz 1.7 milyar ve müşteri mevduatımız ise 2.3 milyar TL olarak gerçekleşti ve 2020 yılında net dönem karımız 20 milyon TL oldu. Tüm bu olumlu tablonun yanı sıra, bu zor döneme rağmen, sorunlu krediler tarafında ciddi bir riskle karşılaşmadık.

İleriye dönük olarak, stratejimiz risk portföyünü özenle yönetmek ve gelecek vaat eden sektörlerde müşteri tabanımızı genişletmektir. Banka olarak ayrıca, MENA bölgesindeki hissedarlarımızı gelişmiş ağına yatırım yaparak ticari finansman işini artırmak için çaba göstermeye devam edeceğiz.

Son olarak, T- Bank yönetimi adına, süregelen güvenleri için müşterilerimize, güçlü destekleri için hissedarlarımıza ve özverili çalışmaları için bütün çalışanlarımıza teşekkür ederim..

Servet Taze
Genel Müdür

BÖLÜM II – FAALİYETLER

TÜRKİYE’NİN BUTİK BANKASI T-BANK

T-Bank, Türkiye’nin en hareketli sanayi ve ticaret merkezlerinde yer alan 14 şubesi ile “butik hizmet” anlayışı doğrultusunda, ihtiyaca uygun çözümler sunmaktadır.

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

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

Dinamik Organizasyon Yapısı

Sektördeki konumunu pekiştirmeye odaklanan T-Bank, değişen müşteri ihtiyaç ve beklentilerine portföyündeki yüksek katma değerli ürün ve hizmetlerle cevap vermektedir. T-Bank, ayrıca kişiye uygun çözümler üretmede yoğun bir mesai harcamaktadır.

Butik hizmet anlayışını etkin şekilde hizmetlerine yansıtan T-Bank, müşterileriyle kurduğu sağlam ilişkiler sayesinde tüm iş süreçlerinde verimlilik yaratmayı başarmıştır.

T-Bank, farklı sektörlerde varlık gösteren müşterilerine özelleştirilmiş hizmet sunmaktadır. Etkin müşteri yönetimi ve proaktif pazarlama stratejileri dahilinde çalışmalarını sürdüren T-Bank, gelecek planlamalarını pazar payını ve müşteri portföyünü geliştirmek çerçevesinde kurgulamaktadır.

Uluslararası Deneyimin Türkiye’deki Temsilcisi

Hissedarları Arab Bank, BankMed ve Arab Bank İsviçre’nin uluslararası deneyiminden yararlanan T-Bank, ortaklarının da desteğini arkasına alarak Ortadoğu ve Kuzey Afrika’ya yönelik ticari faaliyetlerde aktif bir rol üstlenmektedir. Güçlü ortaklık yapısından elde ettiği sinerji ile faaliyetlerine devam eden Banka, aynı zamanda uluslararası deneyimin Türkiye’deki önemli temsilcilerindendir.

Segmentler Bazında Uzmanlaşma

T-Bank, hizmet kalitesini daha kusursuz hale getirmek amacıyla müşteri portföyünü Ticari ve Kurumsal olmak üzere iki alt segmente ayırmaktadır. Banka ayrıca, Ticari portföyüne tedarikçiler ve üreticileri de dahil etmeyi hedeflemektedir.

Detaylı Kredilendirme Süreci

T-Bank’ın kredilendirme süreci iki aşamadan oluşmaktadır. Birinci aşamada mali verilerin detaylı analizi için derecelendirme, nakit akışı, yatırım projeksiyonu, fizibilite, kapasite raporu gibi ölçümler yapılmaktadır. Ayrıca firmanın ürün/hizmet çeşitliliği, pazar payı, moralite, sektörün güncel durumu gibi pek çok kriter de ölçüm ve değerlendirmelerde ayrıntılı bir şekilde ele alınmaktadır. T-Bank kredilendirme sürecinde mali veriler, piyasa istihbaratı, firmanın geçmiş ve beklenen performansı gibi kriterlere öncelik vermektedir.

İkinci aşamada ise T-Bank, kredi talebinde bulunan şirketin ihtiyaçlarına uygun optimum çözümü üreterek uygulamaları onaya sunar. Çözüm üretme aşamasında ise firmanın varlık gösterdiği sektörün yanında yatırım finansmanı, işletme sermayesi, dış ticareti gibi değişkenleri detaylı bir şekilde analiz eden T-Bank, buradan elde ettiği çıktılar ışığında çözüm önerisi geliştirmektedir.

Yaygın Sektör Çeşitliliği

T-Bank'ın müşteri portföyünü sağlam finansal yapıya sahip şirketler oluşturmaktadır. T-Bank, müşteri portföyünü genişletmek amacıyla hayata geçirdiği pazarlama çalışmalarında, pek çok parametreyi büyük bir titizlikle ele alarak müşterilerini belirlemektedir. Mevcut portföy yapısını koruma hedefiyle çalışmalarını sürdüren Banka, sahip olduğu varlık kalitesini muhafaza etmek için özverili bir çalışma sergilemektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

İki ayrı iş kolu olarak yürütülen Kurumsal ve Ticari Bankacılık 2019 Nisan itibarıyla tek iş kolu üzerinden çalışmalarına devam etmektedir. Hizmet verilen firmalar kendi içerisinde üç ayrı segment'e ayrılmıştır. Bu segmentler, firmaların yıllık cirosuna göre belirlenmiş olup, segment bazlı olarak yapılan bu dağılımın amacı, müşteri ihtiyaçlarına odaklanmak ve bu ihtiyaçları daha hızlı ve efektif bir şekilde karşılamaktır. Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşteri portföyünü mali kuruluşların yanı sıra ticaret ve sanayi kuruluşları, hizmet sektörü firmaları, ulaşım ve inşaat-taahhüt firmaları oluşturmaktadır. Ayrıca T-Bank; tekstil ve gıda endüstrisinde faaliyet gösteren, ihracat potansiyeli yüksek sanayi firmalarına da hizmet vermektedir.

T-Bank'ın her biri işinin ehli çalışanlardan oluşan Kurumsal ve Ticari Bankacılık kadrosu, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini büyük bir titizlikle gözden geçirerek değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Değerlendirme sonucunda Banka, müşterilerinin potansiyel ihtiyaçlarına, verimliliklerine ve gelişimlerine katkıda bulunacak kişisel çözümler sunmaktadır.

T-Bank'ın kurumsal müşterilerine sunduğu ürünlerin başında TL/Döviz Nakit ve Gayri Nakit Kredi Ürünleri, Nakit Yönetimi Ürünleri, Proje Finansmanı, Dış Ticaret Ürünleri, Mevduat-Yatırım İşlemleri, Sigorta Ürünleri ve Türev Ürünler gelmektedir. T-Bank kadrosunun ve yöneticilerinin aktif katılımı, Banka'nın müşterileriyle kurmuş olduğu uzun vadeli ve kalıcı ilişkilerin oluşumu açısından son derece önemlidir.

T-Bank, güçlü şeffaflığı ve risklere karşı dayanıklılığıyla Türkiye'nin en güvenilir bankalarından biridir. T-Bank, risk-getiri dengesine de son derecede önem vermektedir. Hissedarlarının uluslararası deneyiminden, yaygın şube ağından ve hızlı karar alma mekanizmasından maksimum derecede yararlanan T-Bank, bu sayede kusursuz bir sinerjiye de imza atmaktadır.

Banka'nın 2007'de 10 olan şube sayısı, 2020 yılı itibarıyla 14'dir. T-Bank, Türkiye'nin 9 farklı ticari merkezinde yer alan etkin şube ağı ile müşterilerinin her türlü finansal ihtiyaçlarına anında çözüm üretmeye devam etmektedir.

Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (31 Aralık 2020 - bin TL)

Sektör	Nakdi Krediler		Gayrinakdi Krediler	
	Toplam	%	Toplam	%
Tarım	31,750	%1.46	71,047	%5.35
Çiftçilik ve Hayvancılık	27,992	%1.29	67,655	%5.09
Ormancılık	635	%0.03	289	%0.02
Balıkçılık	3,123	%0.14	3,103	%0.23
Sanayi	403,753	%18.55	649,334	%48.89
Madencilik	7,051	%0.32	1,731	%0.13
İmalat Sanayi	303,534	%13.94	642,447	%48.37
Elektrik,Gaz ve Su	93,168	%4.28	5,156	%0.39
İnşaat	443,640	%20.38	293,921	%22.13
Hizmet	1,287,073	%59.12	309,670	%23.31
Toptan ve Perakende Ticaret	113,386	%5.21	80,275	%6.04
Otel ve Lokanta Hizmetleri	273,685	%12.57	773	%0.06
Ulaştırma ve Haberleşme	109,666	%5.04	23,049	%1.74
Mali Kuruluşlar	487,702	%22.40	167,245	%12.59
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	170,973	%7.85	2,601	%0.20
Serbest Meslek Hizmetleri	64,702	%2.97	15,643	%1.18
Eğitim Hizmetleri	5,300	%0.24	14	%0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetleri	61,659	%2.83	20,070	%1.51
Diğer	10,915	%0.50	4,279	%0.32
TOPLAM	2,177,131	%100.00	1,328,251	%100.00

Kredi Tahsis Bölümü

Banka'nın; kredilere ilişkin stratejileri, politikaları ve prosedürleri Kredi Tahsis Bölümü tarafından belirlenerek hayata geçirilmektedir. Kredilerin tahsisi, üstlenilen ve üstlenilecek olan risklerin ölçülmesi, kontrolünün sağlanması ve Kredi Tahsisi ile ilgili raporlarının takibi de Kredi Tahsis Bölümü'nün faaliyet alanı içinde bulunmaktadır.

Müşterilerin kredi taleplerini yenilikçi çözümlerle hızlı olarak cevaplandıran T-Bank, kredilendirme süreçlerinde bilgiye erişimi kolaylaştırmak adına mevcut ürün ve teknolojilerini periyodik olarak güncellemektedir. Kredilendirme sürecinde konusunda uzman bir ekiple çalışan T-Bank; iş akış sistemleri, kredi arşivleme sistemi yanı sıra müşterilerinin yakından izlenmesi amacıyla ticaret sicil kayıt sistemi, Takbis ve KKB gibi ürünlerden de azami derecede yararlanmaktadır.

Müşteri taleplerini etkin bir şekilde değerlendiren T-Bank, uygun limitler ve kredi koşulları ile müşterileri için rahat bir çalışma ortamı yaratmaktadır. Banka'nın müşteri portföyü arasında; sürdürülebilir iş birliğini öncelikler listesinde ilk basamaklara alan, katma değer üreten, geri ödeme gücüne sahip ve etik değerlere bağlı firmalar yer almaktadır.

Gerek Bölüm çalışanlarının gerekse Şube çalışanlarının eğitim faaliyetlerine önem vermektedir.

Puanlama ve Derecelendirme Modelleri

T-Bank, Ticari /Kurumsal segmentlerde uygun derecelendirme modeli kullanmaktadır. Bu model hem kredi kararlarının alınmasına yardımcı olmakta, hem de daha isabetli kredi analizi ve daha yüksek katma değer gibi önemli işlevler üstlenmektedir.

Yakın İzleme ve Yasal Takip

T-Bank, potansiyel risklerin önceden tespit edilmesi ve gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik olarak Erken Uyarı Sistemi'ni efektif olarak kullanmaktadır. Aynı zamanda sistemin gelişimini de sağlayan T-Bank, potansiyel riskleri azaltmayı da hedeflemektedir. Bu yaklaşım doğrultusunda Banka, kredi riskini sınırlandırmayı amaçlamaktadır. Erken uyarı sinyallerinin ilgili birimlere zamanında ve eksiksiz olarak iletilmesi, riskin kontrol altına alınmasına yardımcı olmaktadır. Belirli aralıklarla gerçekleştirilen müşteri ziyaretleri ve Şube bazında düzenlenen risk değerlendirme toplantıları sayesinde risk izlemesi yapılmakta ve aksiyon planları oluşturularak riskin sağlıklı bir şekilde tasfiye edilmesi sağlanmaktadır.

Kredi yönetimini gerçekleştirirken müşterileriyle yakın ilişki kurmayı tercih eden T-Bank, bu sayede sorunları önceden tespit edebilmektedir. Müşterileri hakkında piyasadan, Kredi Kayıt Bürosu'ndan, TBB/Risk Merkezi'nden ve çeşitli istihbarat kaynaklarından elde ettiği bilgileri konsolide olarak veri tabanında biriktiren Banka, bu bilgileri, tahsis ve izleme sürecinde erken uyarı sinyali olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Müşterilerin kredi değerliliğinde herhangi bir bozulma tespit edilmesi durumunda, müşterinin kredi limitleri revize edilmekte, riskin yapılandırılarak tasfiye edilmesi ve/veya ilave teminat alınması yönünde aksiyon planları oluşturulmaktadır.

Yakın İzleme ve Yasal Takip Bölümü, canlı ve takipteki kredi süreçlerinin tüm tasfiye aşamalarını Kredi Tahsis ve Kurumsal Bankacılık Bölümleri ile beraber uyum içinde yürütmekte olup, gerek görülmesi halinde, Üst Yönetim, Kredi Tahsis Bölümü ve Şubelere bilgilendirmeler yaparak aksiyonların oluşmasında etkin rol oynamaktadır.

Yakın İzleme ve Yasal Takip Bölümü, aynı zamanda Banka'nın alacaklarına karşılık edinmiş olduğu gayrimenkullerin yönetiminden de sorumludur. T-Bank, piyasa koşullarını ve ekonomik konjunktürü de dikkate alarak, bilançoda yer alan gayrimenkullerin en kısa sürede ve optimum fiyatla satılmasını hedeflemektedir.

Yakın İzleme ve Yasal Takip Bölümü tahsili sorunlu alacakların, varlık yönetim şirketlerine temlik işlemlerinde de önemli bir rol oynamaktadır.

Yakın İzleme ve Yasal Takip Bölümü, ayrıca kredilerle ilgili raporları da hazırlamaktadır.

Hukuk Müşavirliği

Hukuk Müşavirliği ekibi Bankamızın gerek davacı gerek davalı olarak taraf olduğu dava ve takip süreçlerinde etkin ve aktif rol oynamaktadır. Bu kapsamda Hukuk Müşavirliği Bölümü Türkiye'nin gelişen koşulları doğrultusunda, bankamız NPL dosyalarının takibinde bizzat Genel Müdürlük nezdinde takip edilen dosyaların takip süreçlerini hızlandırarak tahsilat oranı yükseltmiş, gerekse sözleşmeli vekillerimizin en uygun şekilde denetlenmesi amacı ile sözleşmeli vekillerin puanlaması sistemine geçilerek tahsilat süreçlerimizi hızlandırmıştır.

Bankamız sözleşmeli vekillerinin hızlı ve düzenli denetlenmesi amacı ile her ay sözleşmeli vekillerden düzenli rapor alınması prosedürü başlatılarak aktif takip süreci hayata geçirilmiştir. Aylık gönderilen raporlar uzman kadromuzca denetlenmekte ve sözleşmeli vekillerimizin yaşadığı problemlere çözüm yolları sunulmuş ve dava takip tahsilat başarılarımız yükselmiştir.

Ayrıca Şubelerimiz ve Genel Müdürlüğümüz bünyesinde yer alan tüm birimlerin hukuki danışmanlık desteği kapsamında Hukuk Müşavirliği ekibi danışmanları tarafından toplam 2.200 işlem ile ilgili görüş

verilmiş ve hukuki problemlere çözüm bulunmuştur. Danışmanlarımız proaktif rol oynayarak hukuki sorunların gerçekleşmeden önlenmesi çerçevesinde bir çok ihtilafı başlamadan çözümlenmiştir.

T-Bank Hukuk Müşavirliği ekibi öncelikle hukuki ihtilafların ortaya çıkmasını engellemek gayesi ile hukuki ihtilaf ortaya çıktığı durumda ise Bankamız haklarını eksiksiz bir şekilde korumak için her geçen gün geliştirmekte ve değişen koşullara adapte olmaktadır.

Hazine

2020 yılı kısa sürede dünyaya yayılan Covid-19 salgını ve salgına karşı ülkelerin aldıkları önlemlerle geçen bir yıldır. Salgın tüm dünya ekonomilerini etkisi altına alan bir ekonomik krizi tetikledi. Dünya genelinde ekonomik aktivite yavaşladı, büyüme rakamları düştü ve işsizlik arttı. Salgına ilişkin gelişmeler ve belirsizlikler küresel risk iştahının gerilemesine, uluslararası piyasalarda oynaklığın artmasına ve küresel finansal koşulların sıkılaşmasına sebep oldu.

Gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinde belirgin artışlar izlendi ve piyasalarda yüksek oynaklık yaşandı. Bu dönemde Hazine Bölümü finansal piyasalardaki likidite üzerinde oluşan baskı başta olmak üzere vade, kur ve faiz risklerini yönetmek, regülatörler tarafından alınan finansal tedbirlere uyum sağlamak, makro ekonomik faktörlerin bilançoda yaratacağı etkileri en aza indirmek için likidite ve risk yönetimi alanlarında gerekli adımları atmıştır. Likidite şoklarına karşı Bankanın mevduat tabanının güçlü yapısının korunarak, kısa ve uzun vadede sağlıklı bir fonlama yapısı sağlanmasına önem verilmiştir. Kredi işlemleri paralelinde müşterilerin bilançolarındaki fiyat (faiz, kur) ve likidite risklerine karşı türev işlemler yapılmış, Hazine Pazarlama Bölümü müşterilerin bu alandaki farkındalıklarını artırmak ve hedging ürünlerini etkin ve doğru şekilde kullanabilmelerini sağlamak amacıyla pazarlama ekipleriyle işbirliği içinde çalışmıştır.

Hazine Bölümü, haftalık olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında Banka Üst Yönetimine piyasa koşulları, Banka'nın aktif-pasif vade yapısı ve fiyatlama stratejileri konularında bilgi vermektedir.

Finansal Kurumlar

Finansal Kurumlar Bölümü, muhabir bankalar ve finans kurumlar ile ilişkilerin düzenlenmesi, geliştirilmesi, Banka'nın fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi, ülke ve finansal kurumlar kredi limitlerinin tahsis ve takibinden ve dış ticaretin finansmanından sorumludur.

Banka, uluslararası bankalardan aldığı kredi limitleriyle hem kendisinin hem de müşterilerinin finansman ihtiyaçlarına cevap vermektedir. T-Bank, müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun nitelikli ve özel çözümler geliştirmek adına 72 ülkede 350'den fazla bankadan oluşan bir muhabir ağı kurmuştur. T-Bank, mevcut muhabir banka ağını, ihtiyaç ve talepler doğrultusunda genişletmeye özen göstermektedir. 2020 faaliyet döneminde T-Bank, 150 milyon ABD Doları tutarında dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Akreditif ve garanti mektubu gibi gayri nakdi hizmetlerin yanı sıra müşterilerinin finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere, muhabir bankalardan T-Bank garantörlüğünde, dış ticaretin finansmanına yönelik SEP kredileri, işletme kredileri ve murabaha kredileri ürünlerine aracılık etmektedir. Finansal Kurumlar Bölümü, Banka'nın fon kaynaklarının çeşitlendirilmesine yurt dışından sağladığı krediler ile katkıda bulunmaktadır.

T-Bank'ın ana hissedarları Arab Bank PLC ve BankMed SAL, başta Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesi olmak üzere 28 ülkede bulunan toplam 600'den fazla şube ile faaliyetlerini 5 kıtada başarıyla

sürdürmektedir. Ana hissedarlarının faaliyet gösterdiği bölge ve ülkelerin çeşitliliği sayesinde T-Bank, ticari faaliyetlerini uluslararası ölçekte gerçekleştiren müşterilerine, dış ticaret ürünlerinde rekabetçi fiyatlar sunmaktadır.

Bilgi Teknolojileri

Bilgi Teknolojileri (BT) Bölümleri; T-Bank'ın mevcut strateji ve politikaları çerçevesinde iş süreçlerinin hem BDDK Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetimi Tebliği ile uyumlu hem de daha verimli, daha hızlı ve daha güvenli olmasını sağlamak amacıyla, güncel teknolojik gelişmeleri yakından takip ederek çalışanların ve müşterilerin hizmetine sunmaktadır.

Etkili Sistem Mimarisi

T-Bank genel merkezinde konumlanan Temel Bankacılık Sistemi, performansı ve büyüme kapasitesi oldukça yüksek olan IBM işlemcili iki veri tabanı sunucusu ile yine IBM depolama cihazını kullanarak üç adet uygulama sunucusu üzerinde çalışmaktadır. Çok katmanlı olarak yapılandırılan Temel Bankacılık Sistemi, uygulamada güvenli bir altyapı sunar.

Banka'nın ana işletim sistemi sunucusu Unix tabanlı çalışırken, diğer sunucu ve kişisel bilgisayarlarda ise Windows ve Linux platformları etkin olarak kullanılmaktadır. Diğer bir veri tabanı sunucusu ve kritik servislerin yedekleri ise olası acil durumlar için, İstanbul dışında bulunan Olağanüstü Durum Merkezi'nde depolanmaktadır.

T-Bank, bilgisayar sistemlerinin altyapısını meydana getiren ağ mimarisi, web, e-posta ve anti virüs korumasını sağlayan güvenlik yapısı, otomasyon altyapısı ve üstyapısı için sektörün öncü firmalarının imzasını taşıyan donanımları ve yazılımları kullanmaktadır. Bilgi teknolojileri sektöründe hızlı bir değişimin yaşandığı gerçeğinden hareketle T-Bank, bu değişim ve dönüşüme adapte olmak için altyapısını ve üstyapısını sürekli olarak güncellemektedir.

Teknolojik Yapı

Banka'nın teknolojik yapısının temelini hızlı, kolay ve ölçeklenebilir bir sistem olan Ana Bankacılık Paketi oluşturmaktadır. Bu paket aynı zamanda T-Bank'ın kısa ve uzun vadeli büyüme stratejilerine de destek olmaktadır.

Parametrik bir altyapıya sahip olan Paket, hızlı ürün geliştirmeye ve ürün çeşitlendirmeye de olanak sunmaktadır. Kredi kullandırma farklılık kontrolü ile takip akış sistemi entegrasyonu, kara liste kontrolleri, yasal raporlamaların otomasyonu, yeni teminat, limit, müşteri ve hesap ilişkilerinin oluşturulması, yeni takip sistemi ve otomatik takibe alma mekanizması gibi faydalı fonksiyonları da bünyesinde barındıran Paket, hizmet kalitesinin artmasına da yardımcı olmaktadır.

Bilgi Güvenliği

T-Bank Bilgi Güvenliği Bölümü, bilgi güvenliğine ilişkin politika, prosedür ve iş akışlarının hazırlanarak uygulanmasını sağlamaktan, iş sürekliliği planlarının güncellenmesi ile olağanüstü durum testlerinin gerçekleştirilmesinden, bilgi güvenliği altyapısının tasarlanarak yönetilmesinden, siber güvenlik riskleri de dahil olmak üzere, bilgi güvenliğine yönelik tehdit ve risklerin yönetilmesinden, güvenlik denetim izlerinin yönetilmesinden, kullanıcı ve müşterilerin bilgi güvenliği konusunda bilinçlendirilmesinden, güvenlik olaylarının takibinden ve yönetiminden sorumludur.

2020 YILI UYGULAMALARI

Ana Bankacılık Sistemi merkezinde konumlandırılmış olan T-Bank Bankacılık Sistemi, entegrasyonlarla bütünleştirilmiş uygulamalardan oluşmaktadır.

Daha güvenli, daha hızlı ve birbirleriyle entegre çalışmalarını sağlamak adına Ana Bankacılık Sistemleri ve çevresinde konumlanmış sistemlerin geliştirme çalışmalarına, 2020 yılı faaliyet döneminde de devam edilerek uygulamalara yeni ürün ve fonksiyonlar ilave edilmiştir.

Kullanıcıların rapor ihtiyaçlarına kusursuz bir şekilde cevap verebilmek için rapor çalışmalarına devam edilmiş, Kurumsal Veri Analizi ve Raporlama bölümü kurulmuştur.

İş süreçlerini daha verimli, daha hızlı ve daha güvenli hale getirmek isteyen T-Bank, bu amaç doğrultusunda iş akış sistemleri ve süreç geliştirme çalışmalarına öncelik vermiştir. Bu doğrultuda “6 Sigma” projesi başlatılmıştır. Son kullanıcılar dinlenerek, işkollarının da geliştirme önerileri ile süreçlerde otomizasyon çalışmaları yapılmıştır. T-Bank, mevcut iş akışlarında da iyileştirmeler yapmıştır. 2021 yılı içerisinde yeni iş akışları ve var olan akışlarda iyileştirme çalışmalarına öncelik vermeye devam edecektir.

Sürekli yenileme çalışmaları kapsamında başta güvenlik ve sanallaştırma altyapısının genişletilmesi olmak üzere Bilgi Teknolojileri altyapısında; yeni teknolojilere uygun donanım ve yazılım güncellemeleri yapılmaya devam edilmiştir.

İNSAN KAYNAKLARI

İnsan Kaynakları Yapısı

T-Bank, nitelikli ve yetkin insan kaynağını en önemli değeri olarak görmektedir. Bu anlayış Banka’nın rakiplerinin arasından sıyrılmasına neden olmaktadır. T-Bank, mevcut hedef ve stratejileri destekleyen, katılımcı bir İnsan Kaynakları yaklaşımına sahiptir. İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü yürüttüğü çağdaş, akılcı ve hedef odaklı politikalarla Banka’nın başarısında stratejik bir rol üstlenmektedir. T-Bank, 2020 yıl sonu itibarıyla, Genel Müdürlük ve 14 şubesinde toplam 303 çalışanıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İşe Alım Süreci

T-Bank İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü; tüm çalışmalarını açıklık, etkin paylaşım ve eşitlik ilkeleri temelinde yürütmektedir.

T-Bank, doğru pozisyona doğru çalışanı atamak amacı doğrultusunda, işe alım sürecinde tercihini görevin gerektirdiği niteliklere uygun, deneyimli, her şeyden önemlisi gelişime ve öğrenmeye açık bireylerden yana kullanmaktadır. Banka’nın tüm personel talepleri “İşe Alım Talep Formu” aracılığı ile yapılmaktadır. Tüm talepler, bu form aracılığıyla değerlendirilmekte; İnsan Kaynakları ile Bölüm/Şube Yöneticisinin mutabakatı sonrasında işe alım süreci başlatılmaktadır.

Deneyimli adayların işe alım sürecinde ise “İnsan Kaynakları İşe Alım Birimi” ve ilgili iş kolunun yöneticileri, seçim sürecine ortak şekilde eşlik etmektedirler. Birebir ya da uzaktan canlı görüşmelerin neticesinde “olumlu” olarak değerlendirilen adaylar, işe alınmadan önce haklarında kapsamlı bir inceleme yapılmaktadır. İnceleme sürecinin olumlu sonuçlanması halinde adaya iş teklifi yapılarak

süreç sonlandırılmaktadır. Pozisyonun gerekliliklerine göre adaylar, yabancı dil ve mesleki kişilik envanteri gibi değerlendirme testlerinden de geçmektedir.

Nitelikli çalışanlara daha hızlı ulaşarak Banka bünyesinde istihdam edilmelerine olanak sağlayan “Arkadaşını Öner” projesi kapsamında ise çalışanlar açık pozisyonlara Banka web sitesi üzerinden aday önerisinde bulunabilmektedirler. İşe Alım ve Yerleştirme Prosedürü çerçevesinde gerçekleştirilen değerlendirmeler sonucunda, adayların işe uygunluğuna karar verilmektedir. T-Bank çalışanı tarafından önerilen adayın, işe kabul edilmesi halinde öneriyi yapan Banka çalışanı da ayrıca ödüllendirilmektedir. T-Bank, söz konusu uygulama ile hem çalışan memnuniyetini yukarıya çekmeyi hem de işe alım süreçlerinde verimliliği artırmayı amaçlamaktadır. Zamandan tasarruf etmek adına şehir dışı şubelere yönelik olarak hayata geçirilen online mülakat ile Banka, sürece hız ve kolaylık kazandırmaktadır. Pandemi ile birlikte ise tüm görüşmelerimiz uzaktan canlı olarak gerçekleştirilen bir platforma taşınmıştır.

Performans Yönetimi

“Banka’nın hedef ve stratejileri doğrultusunda yapılan Performans Değerlendirmesi, çalışanların iş sonuçlarına yaptıkları katkılarının ölçülmesiyle gerçekleştirilmektedir. Çalışanlara ait kariyer ve eğitim planlarının oluşturulmasında ise “Yetkinlik Değerlendirmeleri” göz önünde bulundurulmaktadır.

T-Bank, hizmet kalitesini bir üst noktaya taşıyabilmek adına çalışanların kişisel gelişimlerine katkıda bulunacak her türlü çalışmaya destek vermektedir. Son on üç yıldır devam eden ölçme-değerlendirme çalışmaları sayesinde, yaşanan değişimler kolaylıkla takip edilebilmektedir. Görevinde başarılı olan ve performans değerlendirmesinde de gerekli şartları sağlayan çalışanlar, İdari yöneticilerinin talepleri, Terfi Kurulu’nun onayıyla üst pozisyonlara atanmaktadır.

2020 yılında T-Bank’ta Genel Müdürlük’te görevlerini başarı ile sürdüren 1 Yönetmen Müdür unvanına, 4 Müdür Direktör, 1 Direktör ise Vekil Genel Müdür Yardımcısı unvanına terfi etmiştir.

Uygulamalar

İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü, iş süreçlerini bütünsel bir şekilde yönetmek amacıyla kullandığı “İzin Sistemi, Çalışan Bilgi Sistemi, Performans Yönetim Sistemi, Fazla Mesai Sistemi, Eğitim Sistemi ve Kartvizit Talep Sistemi” projeleri ile çalışan bilgilerinin tek bir kaynaktan yönetilmesi, hedefler ve yetkinliklere bağlı olarak performans yönetimi uygulamalarının elektronik ortamda değerlendirilmesi, izin, fazla mesai, eğitim ve kartvizit talep süreçlerinin daha kapsamlı izlenmesi süreçlerindeki uygulamalarını devam ettirmektedir.

Eğitim

T-Bank İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü, çalışanın beceri ve ortak kültürünün artırılmasına katkıda bulunmak amacıyla pek çok eğitim ve geliştirme faaliyetlerine imza atmaktadır. İşe yeni başlayan çalışanların adaptasyonunu hızlandırmak için yürütülen oryantasyon programları, bankacılık tecrübesi olmayan çalışanlara yönelik olarak gerçekleştirilen ve temel bankacılık eğitimleri, deneyimli bankacılar için teknik, kişisel gelişim eğitimleri, yönetim kademesindeki çalışanlar için Koçluk Uygulamaları ile e-öğrenme platformu üzerinden gerçekleştirilen e-Eğitim Programları, bu kapsamda hayata geçirilen faaliyetlerin başlıcalarındandır.

Sermaye Piyasası Lisansı’na da büyük önem veren T-Bank, e-öğrenme üzerinden gerçekleştirdiği eğitimler ve ilettiği ders notları ile bu lisansa sahip olması gereken tüm çalışanlarının sınava hazırlanmalarına yardımcı olmaktadır. Bu eğitimlere ek olarak çok sayıda Genel Müdürlük ve şube çalışanı kişisel gelişimlerine katkıda bulunmak amacıyla özel eğitim firmaları tarafından gerçekleştirilen

eğitim ve sertifika programlarına katılım göstermişlerdir. T-Bank'ın her bir çalışanı e-öğrenme platformunda kendisi için özel olarak tanımlanmış bir hesaba sahiptir. Çalışanlar, bu hesaptaki e-egitimlere 7/24 ister iş yerinden isterlerse de mobil olarak bağlanabilecekleri tüm ortamlardan kolayca ulaşma imkanına sahiptirler.

T-Bank 2019 yılında, Üst Yönetimi ve tüm çalışanlarının dahil olduğu, banka genelindeki verimliliği arttırmak, profesyonel farkındalık yolunda, ortak akıl oluşturmak ve verimlilik yol haritasını birlikte çizmek amacıyla "Verimlilik Yol Haritası" projesini başlatmıştır. Bu projede verimli takım olma yolunda geliştirilecek her önerinin Bankamız için çok değerli olduğu ve önerilerin her zaman paylaşılabileceği görüşü tüm çalışanlarımızca desteklenmiştir. "Verimlilik Yol Haritası" projesi gerçekleşen değişimlerin sürdürülebilir olmasını hedefleyerek ve kendisini geliştirerek bir adım öteye taşımış ve daha çok "ben"e odaklanan "Dönüşüm Atölyesi" modülüyle 2020 yılında da devam etmiştir. İş ve özel yaşamı gerçekçi biçimde dengeleme, memnun olma ve memnun etme, iş verimi ve davranış kalitesini yükseltme konularını içeren "Dönüşüm Atölyesi" bireye odaklanmış ve sürdürülebilir bir öz motivasyonun temellerini atmıştır. 2020 yılında Dönüşüm Atölyesi'ne katılan 164 çalışan toplam 1.148 saat eğitim almıştır.

T-Bank 2020 yılı Şubat ayında, bankacılık teknik bilgi ve becerileri arttırmak adına "Kredi Kültür Gelişim Programı" düzenlemiş, 89 çalışanın katıldığı bu programda toplam 1.757 saat eğitim gerçekleşmiştir.

Pandemi ile birlikte T-Bank, eğitim faaliyetlerine ve kurum içi iletişimi arttırmak adına çeşitli uygulamalarına dijital ortamda devam etmiştir. "Gelişim Rüzgarları" webinar serisi ile öncelikle çalışanların değişime adaptasyon sağlayabilmeleri adına konusunda uzman pek çok psikolog ve doktor ile webinarlar gerçekleştirmiş ve tüm banka çalışanları davet edilmiştir. Dayanıklılık, doğru ebeveynlik, iletişim, sağlıklı beslenme gibi hem çalışanlarımız hem de çocukları için pandemiye özel etkinlikler tasarlanmıştır. Bunun yanında liderlik, yeni normalde çeviklik ile başarı, tasarım odaklı düşünme, geleceğe nasıl uyum sağlayabileceğimize yönelik çalışanlarımızın profesyonel gelişimini destekleyen etkinlikler de düzenlenmiştir.

Uzaktan eğitim platformumuz ile tüm çalışanlarımıza Covid-19 rehberi, daha verimli sanal toplantılar eğitimi ve evden çalışmaya yönelik çeşitli videolu eğitimler atanmıştır.

Her hafta özellikle sokağa çıkma kısıtlamaları öncesi, çalışanlarımızın aileleriyle de birlikte kaliteli vakit geçirmek istediklerinde yararlanabilecekleri "Bi Öneri" serisi ile liderlik, farkındalık, mutluluk, başarı temalı videolar ile hayata dair kültür, sanat, eğlence gibi düzenli entellektüel içerikler paylaşılmıştır.

2020 yılında bankacılık teknik bilgi ve becerileri arttırmak adına hem uzaktan eğitim platformu üzerinden hem de TBB eğitimleri aracılığı ile toplam 937 çalışanımız, 4.375 saat eğitim almıştır.

Çalışan ve Şube Sayısı	2020
Genel Müdürlük Çalışanları	189
Şube Çalışanları	114
Toplam Çalışan Sayısı	303
Şube Sayısı	14

Demografik Bilgiler	2020
Erkek (%)	53
Kadın (%)	47
Çalışanların Ortalama Yaşı	41

Kurum İçi İletişim

Kurum içi iletişimi ve çalışan motivasyonunu daha yukarılara çekmek adına T-Bank, periyodik olarak bir takım etkinlikler yürütmektedir. Bunlar:

- Banka genelinde uygulanabilecek, yeni ve geliştirilmesi gereken konularla ilgili önerilerin paylaşıldığı T-Öneri Sistemi uygulaması da devam etmektedir. Öneri sistemi ile tüm çalışanlar, Banka masraflarını azaltma, gelir artırma, iş gücünde tasarruf sağlama, süreç iyileştirme ve basitleştirme, müşteri memnuniyetini artırma, rekabet gücünü geliştirme vb. konularda gelişim odaklı olarak onay almaksızın öneride bulunabilmektedir. Gelen öneriler Öneri Komitesi tarafından değerlendirilerek, önerisi kabul edilenler ödüllendirilmekte ve Banka çalışanlarına duyurulmaktadır.
- Aktif bir bilgi paylaşım portalı olan “Birlik- T” aracılığıyla çalışanların doğum günleri, terfi ve atamaları, T-Kulüp etkinlikleri, basında yer alan haberler gibi çeşitli bilgilendirmeler çalışanlarla paylaşılmaktadır.
- Ek olarak 2019 yılında yürürlüğe koyduğu doğum günü, yeni öğrenim yılı, karne günü, okul tercih/kayıt izni gibi yeni idari izinleriyle çalışanlarına ayrıcalık tanımakta, ilaveten çalışanlarının motivasyonunu arttırmak amacıyla mevcut babalık izni süresini 5 takvim gününden 10 takvim gününe, evlilik iznini ise 5 takvim gününden 5 iş gününe çıkartmıştır.
- T-Bank, 2019 yılı Ağustos ayı itibarıyla Genel Müdürlük’te Serbest İş Kıyafeti uygulamasına geçmiştir.
- T-Bank, yeni doğum yapan çalışanlarına bebeğin ismine özel hediye hazırlatarak gönderme geleneğini de devam ettirmektedir.
- İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü tarafından yeni göreve başlayan çalışanlara “hoş geldin” demek ve adaptasyon sürecini hızlandırmak amacıyla ilk gün “hoş geldin araması” uygulamasına devam etmektedir. Ayrıca işe yeni başlayan çalışanların ilk çalışma gününde masalarına içerisinde takvim, kalem, ajanda, kartvizit ve kimlik kartlarının bulunduğu bir “hoş geldin kutusu” bırakılarak aidiyet duygusunu geliştirilmektedir.

Pandemi döneminde çalışanların ve ailelerinin sağlığı öncelikli olarak değerlendirilmiş, hem çalışan memnuniyetini artırmak hem de motivasyonu yüksek tutmak amacıyla banka birçok uygulama gerçekleştirmiştir.

- Hem Genel Müdürlük hem de şubelerimizde iş kıyafetlerinin daha rahat temizlenmesi ve dezenfekte edilebilmesi için serbest iş kıyafeti uygulamasına geçilmiştir.
- Şube çalışma saatlerimiz ve müşteri kabul saatlerinde düzenlemeler yapılmış çalışma ortamımız, hizmet anlayışımız hem çalışanlarımızın hem de müşterilerimizin sağlığını önceliklendirecek şekilde yapılandırılmıştır.
- Sokağa çıkma kısıtları sebebiyle, evlerinde aileleriyle daha çok vakit geçirmeye başlayan ve dolayısıyla giderleri artan çalışanlarımızın acil nakit ihtiyaçlarını karşılayabilmek adına erken maaş ödemeleri, avans ödemeleri, yemek ücretinde artış gerçekleştirilmiş, çalışanlarımıza özel personel kredisi ve kredili mevduat hesabı faiz oranlarında indirimle gidilmiştir.
- Pandemi dönemi ücret artış sürecini etkilememiş hatta ücret artışı ile birlikte T-Bank’ta bir ilk olan tüm çalışanlara “Motivasyon Prim”i ödemesi gerçekleştirilmiştir.
- Uzaktan çalışma ve dönüşümlü çalışma modeline hızlı bir şekilde geçilmiş, banka lokasyonuna gelmesi gerekli çalışanlarımızın ulaşmaları en az sağlık riski içerecek şekilde yeniden düzenlenmiştir. Servisler kaldırılmış, aracı olan çalışanlarımızın yakıt gideri sağlanmış, aracı olmayan çalışanlarımıza araç kiralanmıştır. Böylece çalışanlarımızın toplu taşımaya ihtiyaç duymadan banka lokasyonuna erişimleri sağlanmıştır.

- Toplantılar uzaktan bağlantı ile yapılmaya başlanmış, yüz yüze etkinlikler uzaktan erişime uyarlanmıştır.
- Birçok çalışanımız okulların da kapanması ile birlikte çocukları ile ilk defa uzun vakit geçirmek durumunda kaldığından bu duruma uyum sağlayabilmeleri için konusunda uzman psikolog, doktor, eğitimciler ilesemineler, gerçekleştirilmiş, düzenli aralıklarla bilimsel içerikli makale, video ve bilgilendirmeler paylaşılmıştır.
- Pandemi henüz ülkemize gelmedenve geldikten sonra sık sık salgının en güncel özellikleri, bulaştan korunma yolları, hijyen çalışmaları, bağışıklığı güçlendirici yöntemler ile ilgili bilgilendirmeler yapılmıştır.
- Okulların kapanması ile birlikte, çalışanlarımızın çocuklarına özel “benim mutlu dünyam” temalı resim yarışması düzenlenmiş, katılan tüm çocuklara hediyeler gönderilmiştir. Gönderilen resimler 2021 yılı takviminde kullanılmıştır.
- T-Bank çalışanlarının katılımıyla insani yardımlar toplanmış ve kısıtlamaların en yoğun olduğu dönemde ihtiyaç sahiplerine ulaştırılmıştır.
- Tüm çalışanlarımızın desteği ile pandemi döneminde de köpek barınma alanlarına köpek kulübesi, yağmur tentesi ve mama yardımının yapıldığı sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştirilmiştir.
- Pandemi döneminde gerçekleştirilen uygulamalar çerçevesinde çalışanlar şeffaf bir şekilde bilgilendirilmiştir.
- 2020 yılında Çalışan Bağlılığı Anketi gerçekleştiren T-Bank, çalışan bağlılık düzeyini yüksek oranda artırmıştır.

BÖLÜM III – T-BANK YÖNETİMİ VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu (*)

İsim	Görev	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Michel Antoine Accad	Yönetim Kurulu Başkanı	02.03.2020	Y. Lisans
Mohammed Abdel-Fattah Hamad Alghanamah	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.03.2018	Lisans
Haitham Helmi Mohammad Foudeh	Yönetim Kurulu Üyesi	01.03.2014	Y. Lisans
Tania Massoud Moussallem	Yönetim Kurulu Üyesi	31.05.2019	Lisans
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2020	Lisans
Saad Eddine El Zein	Yönetim Kurulu Üyesi	08.03.2019	Y. Lisans
Nadya Nabil Tawfik Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi	01.10.2009	Lisans
Servet Taze	Yönetim Kurulu Üyesi /Genel Müdür	18.04.2019	Lisans

(*) Raoul Nehme, Ocak 2020’de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış yerine Mart 2020’de Michel Antoine Accad atanmıştır.

Mehmet Şakir Güvendi Nisan 2020’de, Salim Chahine ve Mohamed Asem Ahmed Abdelkhalek Haziran 2020’de Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Mustafa Selçuk Tamer Nisan ayı içerisinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Michel Antoine Accad, Yönetim Kurulu Başkanı

Halen Medinvestment Bank Med SAL ve Saudi Lebanese BankSAL Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapan Michel Accad, Texas Üniversitesi’nden İşletme alanında yüksek lisans derecesiyle mezun olmuştur. Kariyerine 1988 yılında Citi Group’ta başlamıştır. Ardından Arab Bank PLC, Gulf Bank, Al Ahli Bank of Kuwait bankalarında çeşitli kademelerde yöneticilik yapmıştır. 2014 yılında başladığı Al Ahli Bank of Kuwait’de Genel Müdür görevine bulunmuştur. 2019 yılında başladığı Bankmed Lübnan’daki Yönetim Kurulu Üyeliği ile Saudi Lebanese Bank SAL ve Medinvestment Bank Med SAL Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

Mohammad Abdel-Fattah Hamad Alghanamah, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Riyad Üniversitesi’nden Fen Fakültesi Genel Matematik alanında lisans derecesine sahiptir. Londra Bilgisayar Teknolojisi Okulu’nda Bilgisayar Programlama eğitim kursunu bitirmiştir. 1976 yılında

kariyerine Suudi Amerikan Bank'ta başlamıştır. 1987-1989 yılları arasında Arap Bank Plc Ürdün'de, 1989-1990 yılları arasında Gulf International Bank Bahreyn'de 1990-1995 yılları arasında Cairo Amman Bank Ürdün'de, 1995-1999 United Saudi Arabia Arabistan'da, 1999-2007 arasında Banque Saudi Arabia Arabistan'da kariyerine devam etmiştir. Halen 2007 yılından beri görev yapmakta olduğu Arab Bank Ürdün'de Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaktadır.

Tania Massoud Moussallem, Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi Beyrut Amerikan Üniversitesi'nde İşletme alanında lisans, Fransa Ekonomik ve Ticari Bilimleri Yüksekokulu'nda da yüksek lisans öğrenimini tamamlamıştır. Kariyerine 1996 yılında Societe Generale De Banque'de Finans Departmanı Yöneticiliği ile başlayan Moussallem, 2008 yılına kadar aynı bankada yükselerek çalışmış olup, 2008-2018 yılları arasında ise BLC Bank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak kariyerine devam etmiştir. Mayıs 2019'dan beri Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Nadya Nabil Tawfik Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi

ABD'de bulunan Bryn Mawr College'dan İktisat alanında lisans derecesi alan Talhouni, aynı üniversiteden yan dal olarak Siyasal Bilimler derecesine sahiptir. Kariyerinde önemli bir yer tutan Arab Bank öncesinde Citibank NA'de Finansal Kurumlar Menkul Değerler Yöneticisi olarak çalışmıştır. 2002 yılından bu yana Arab Bank'ta çalışan Talhouni, Banka'nın Genel Müdür Yardımcılığı ve Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansı Bölümü Global Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2020 Kasım ayından itibaren Arab Bank Bahreyn Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Saad Eddine El Zein, Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi 1995 yılında Beyrut Amerikan Üniversitesi'nde Mühendislik alanında lisans, 2000 yılında da Lübnan Amerikan Üniversitesi'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 2003 yılında Fransa'da Genç Yöneticiler Programını tamamlayan El Zein, Şubat 2007'de de Londra İşletme Okulu'ndaki İleri Düzey Geliştirme Programına katılmıştır. Kariyerine 1995 yılında Dar Al Handasah'ta Haberleşme Mühendisliği Uzmanı olarak başlayan El Zein, 1998-2007 yılları arasında Bank Audi SAL'da Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak başladığı görevinden yükselerek Kurumsal Bankacılık Müdürlüğüne terfi etmiş, 2007-2010 yılları arasında ise Bank Audi LLC'de Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Halen 2011 yılından beri görev yapmakta olduğu Bankmed'te Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaktadır.

Haitham Helmi Mohammed Foudeh, Yönetim Kurulu Üyesi

Ürdün Üniversitesi'nde İnşaat Mühendisliği alanında lisans ve sonrasında Leeds Üniversitesi'nde Uluslararası İnşaat ve Mühendislik alanında yüksek lisans derecesine sahip olan Foudeh, sırasıyla Saudi B.L. Construction Group'ta Planlama Mühendisi, Taylor Woodrow International'da Planlama Direktörü, Abdul Latif Jameel Group Real Estate Investments'da Proje Yöneticisi ve Islamic Development Bank'te Proje Portföy Yöneticisi olarak görev almıştır. Foudeh halen Arab Bank Ürdün'de Proje ve Yapılandırılmış Finansman Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Mustafa Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Tamer, bankacılık kariyerine 1976'da başlamıştır. Halen yürütmekte olduğu T-Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevi öncesinde 18 yıl boyunca Yapı Kredi Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Servet Taze, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Çukurova Üniversitesi İşletme lisans derecesi alan Sn. Taze, kariyerine 1995 yılında FinansBank A.Ş.'de başlamış, 2006-2013 yılları arasında ING Bank ve ING Faktoring'te Genel Müdür Yardımcısı, 2013-2016 yılları arasında Turkish Bank A.Ş.'de Genel Müdür ve son olarak ise 2016-2019 yılları arasında Şeker Bank A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yapmıştır. Nisan 2019 itibarıyla T-Bank'taki Genel Müdürlük görevine devam etmektedir.

ÜST YÖNETİM

Üst Yönetim (*)

İsim	Görev
Ali Has	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri, Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Altunbaş Otluoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Efe İçli	Mali Kontrol, Vekil Genel Müdür Yardımcısı
Saruhan Doğan	Hazine ve Finansal Kurumlar, Genel Müdür Yardımcısı
Benan Başak	Yakın İzleme ve Yasal Takip, Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Ali Has için 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulunda Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanma kararı alınmıştır. Ocak 2021 itibarıyla BDDK nezdinde Genel Müdür Yardımcısı olarak kayıtlara geçmiştir. Serkan Çelik, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibarıyla İç Kontrol Bölümü Başkanlığından, Teftiş Kurulu Başkanlık görevine atanmıştır.

Ali Has, Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon ve Bilgi Teknolojileri

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü mezunu olan Ali Has, Boğaziçi Üniversitesi Executive MBA yüksek lisans derecesine sahiptir. Çalışma hayatına 1994 yılında Yapı Kredi Bankası Dış İşlemler Bölümü'nde başlamış ve İş Factoring Finansal Hizmetler A.Ş.'de devam etmiştir. 1996 yılında katıldığı TEB A.Ş.'de 15 yıl süreyle Müfettiş ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı pozisyonlarında görev yapan Has, aynı zamanda Ana Bankacılık Uygulaması ile bazı Elektronik İş Akışı geliştirme projelerinde görev almıştır. 2011 yılı Ağustos ayında Teftiş Kurulu Başkanı olarak Bankamıza katılan Ali Has, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Benan Başak, Genel Müdür Yardımcısı, Yakın İzleme ve Yasal Takip

Lisans eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nde tamamlayan Başak, yüksek lisans derecesini ise Maltepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nden almıştır. 1998 yılında Bayındırbank'ta başladığı bankacılık kariyerine sırasıyla Wachovia Bank (ABD) ve Denizbank'ta devam eden Başak, 2006-2016 yılları arasında Citibank'ta Krediler ve Pazarlama departmanlarında farklı pozisyonlarda görev almış, son olarak Ticari Krediler Bölüm Başkanı olarak çalışmıştır. 2016 Aralık ayının başından beri T-Bank'ta Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuş olup, Ekim 2019 itibarıyla T-Bank Yakın İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Yasemin Altunbaş Otluoğlu, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Sn. Altunbaş, Sabancı Üniversitesi Ekonomi Bölümünde lisans, London School of Economics’de Risk Yönetimi üzerine yüksek lisans derecesine sahiptir. Kariyerine 2004 yılında Sabancı Holding Risk Yönetimi bölümünde başlamıştır. 2006-2009 yılları arasında Deutsche Bank Londra ve New York ofislerinde yatırım bankacılığı alanında görev almıştır. 2009-2013 yılları arasında HSBC’de Kredi ve Kurumsal Bankacılık bölümlerinde yönetici olarak çalışmış, 2013-2017 yılları arasında Odea Bank’ın Güneşli Kurumsal Bankacılık Merkezinde Grup Müdürü olarak görev yapmıştır. T-Bank’a katılmadan önce, Burgan Bank’ta Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Bölüm Başkanı olarak görev almıştır.

Saruhan Doğan, Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Finansal Kurumlar

Bankacılık kariyerine Citibank Türkiye’de başlamış, sonrasında Türk Ekonomi Bankası, Alternatif Bank, Finansbank, Deutsche Bank Türkiye’de çalışmış olan Doğan, T-Bank’a katılmadan önce, Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.’de Kurumsal Finansman’dan sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. İstanbul Üniversitesi İktisat lisans, London School of Economics’de Ekonomi Yönetimi üzerine yüksek lisans derecesine sahiptir.

Hakkı Efe İçli, Vekil Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol

Bankacılık yaşamına 1997 yılında Interbank’ta başlamış, 1999 – 2007 yılları arası Bayındırbank ve Birleşik Fon Bankası deneyiminin devamında, 2007 yılında Bankamızda Mali Kontrol ve Mutabakat Bölümünde çalışmaya başlamıştır. 2015 yılında müdür olarak atanmış ve Ekim 2019 tarihi itibarıyla çalıştığı Mali Kontrol grubunun başına Vekil Genel Müdür Yardımcısı olarak geçmiştir. Sn. İçli, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesinde Lisans derecesine sahiptir.

Serkan Çelik, Başkan, Teftiş Kurulu

İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü mezunu olan Serkan Çelik, yüksek lisans eğitimini Sakarya Üniversitesi’nde tamamlamıştır. Kariyerine 2005 yılında DenizBank’ta başlamış, ardından 2007 yılında T-Bank ailesine katılmıştır. Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinin akabinde 2018 yılında İç Kontrol Bölüm Başkanı olarak atanan Serkan Çelik; iç denetçi (CIA), bilgi sistemleri denetçisi (CISA) ve mali hizmetler denetçisi (CFSA) sertifikalarına sahiptir. Serkan Çelik, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibarıyla İç Kontrol Bölümü Başkanlığından, Teftiş Kurulu Başkanlık görevine atanmıştır.

RİSK YÖNETİMİ GRUBU, UYUM, İÇ KONTROL MERKEZİ VE TEFTİŞ KURULU YÖNETİCİLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Maver Burcu Aktürk Karahanoğlu, Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

Lisans eğitimini Dokuz Eylül Üniversitesi İktisat Bölümü'nde tamamlayan Aktürk, yüksek lisansını İzmir Ekonomi Üniversitesinde yapmıştır. Bankacılık kariyerine 2006 yılında Garanti Bankası'nda başlayan Aktürk, son olarak ING Bank Kredi Risk Yönetimi Müdürü olarak görev yapmıştır. Aktürk 2016 yılından itibaren Bankamızda Risk Yönetimi Grubu Başkanı olarak çalışmaktadır.

Zehra Fulya Kaptan Güngör, Uyum Bölümü Başkanı, ve Vekil İç Kontrol Bölüm Başkanı (*)

Fulya Kaptan, Doğu Akdeniz Üniversitesi İşletme Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1997 yılında Citibank Türkiye'de başlamış, 2003 yılına kadar Operasyonlar Grubu'nda yönetici olarak çalışmıştır. 2004 yılında Citibank Türkiye Uyum Bölümü'ne geçmiş ve Bireysel Bankacılık Uyum Müdürü, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Ülke Uyum Bölüm Başkanı ve Uyum Görevlisi gibi çeşitli görevlerde bulunduktan sonra Nisan 2016'da Uyum Bölüm Başkanı olarak T-Bank'a katılmıştır. Aynı zamanda TBB Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Çalışma Grubu Başkanlığı ve Mevzuat Uyum Derneği Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı yapmaktadır. Kendisi aynı zamanda ACAMs, Karapara Aklamayı Önleme Uzmanlık ve COSO İç Kontrol Sertifikalarına sahip Uyum Görevlisidir. (*) Zehra Fulya Kaptan Güngör, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibariyle Uyum Bölümü Başkanlığına ek olarak vekaleten İç Kontrol Bölümünün de sorumluluğunu üstlenmiştir.

Serkan Çelik, Teftiş Kurulu Başkanı ()**

Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı ve İç Kontrol Merkezi Başkanlığı görevinin akabinde 2020 yılında Bölüm Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanan Serkan Çelik; iç denetçi (CIA), bilgi sistemleri denetçisi (CISA), mali hizmetler denetçisi (CFSA), Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Türev Araçlar sertifikalarına sahiptir. (**) Serkan Çelik, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibariyle İç Kontrol Bölümü Başkanlığından, Teftiş Kurulu Başkanlık görevine atanmıştır.

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) bağımsız dış denetçi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım

Yönetim Kurulu ve komitelerin tüm üyeleri, geçerli bir mazeretleri olmadığı müddetçe tüm toplantılara katılmışlardır.

KOMİTELER

2020 Aralık itibarıyla Komiteler aşağıdaki şekildedir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi sistemlerinin ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle sorumludur. Komite üç ayda bir toplanır.

Tania Massoud Mousallem	Yönetim Kurulu Üyesi, Komite Başkanı
Nadya Nabil Tawfik Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi

Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirli limitler içinde kalan kredi tekliflerinin Genel Müdür'ün başkanlığında değerlendirildiği komitedir. Komite 2 haftada bir Salı günleri toplanır. Üyelerin programının uygun olmaması durumunda toplantı başka bir güne alınabilir.

Saad Eddine El Zein	Yönetim Kurulu Üyesi, Komite Başkanı
Tania Massoud Mousallem	Yönetim Kurulu Üyesi
Servet Taze	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Belirlenmiş hedefler, kanun, kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme ve banka içi düzenlemeler ile Bankacılık Etik Kuralları doğrultusunda, tüm pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde Bankanın kurumsal yönetim politikalarına uyumunu izleyen komitedir. Komite yılda en az bir kez toplanır.

Tania Massoud Mousallem	Yönetim Kurulu Üyesi, Komite Başkanı
Nadya Nabil Tawfik Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme politikaları ile ilgili tüm konuları ve çalışanların ücret düzenlemelerinin tüm yönlerini Banka Ücretlendirme Politikaları çerçevesinde görüşmek, bu konularda Yönetim Kurulu'na rapor hazırlamak için kurulmuş komitedir. Komite Yönetim Kurulu Toplantısı öncesinde yıllık bazda toplanır.

Saad Eddine El Zein	Yönetim Kurulu Üyesi, Komite Başkanı
Mohammad Abdel-Fattah Hamad Alghanamah	Yönetim Kurulu Üyesi
Tania Massoud Mousallem	Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Kurul

Üst Kurul'un temel amacı T-Bank'ın stratejik planının uygulanmasını sağlamaktır. T-Bank'ın menfaatlerinin gözetilmesi; iş hedeflerinin gerçekleştirilmesinin sağlanması, T-Bank'a önemli etkisi olabilecek yeni iş girişimlerinin gözden geçirilmesi ve uygulanmasına ilişkin planların hazırlanmasının sağlanması ve kritik projelerin izlenerek zamanında ve tam bir şekilde tamamlanmasının sağlanması kurulun görev ve sorumlulukları arasında yer almaktadır. Üst Kurul her hafta toplanır. Genel Müdür'ün uygun görmesi durumunda Üst Kurul haftada birden fazla toplanabilir veya sonraki haftaya ertelenebilir.

Servet Taze	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Has	Genel Müdür Yardımcısı (*)
Benan Başak	Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Altunbaş Otluoğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Saruhan Doğan	Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Efe İçli	Vekil Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı (*)
Neslihan Can Ağar	İnsan Kaynakları ve Eğitim Direktörü

(*) Ali Has için 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulunda Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanma kararı alınmıştır. Ocak 2021 itibariyle BDDK nezdinde Genel Müdür Yardımcısı olarak kayıtlara geçmiştir. Serkan Çelik, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibariyle İç Kontrol Bölümü Başkanlığından, Teftiş Kurulu Başkanlık görevine atanmıştır.

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması, risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik karlılığın artırılması, faiz, kur, likidite, fonlama, kredi, ülke, emtia gibi maruz kalınabilecek tüm risklerin yönetilmesi ve müşteri ve rakiplerin davranışları, mali ve para politikaları, piyasa trendleri ve beklentiler gibi dışsal faktörlerin izlenip karlılığa olabilecek etkilerinin saptanması Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin (APKO) sorumluluğundadır. APKO düzenli olarak her hafta toplanır. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara iş kolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir. APKO toplantıları haftalık olarak Pazartesi günleri yapılır.

Servet Taze	Genel Müdür
Yasemin Altunbaş Otluoğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Saruhan Doğan	Genel Müdür Yardımcısı
Benan Başak	Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Efe İçli	Vekil Genel Müdür Yardımcısı
Burcu Aktürk	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Bülent Oğuzkurt	Kurumsal Tahsis Direktörü

Risk Yönetimi Komiteleri

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülen çalışmaların Üst Yönetim ile paylaşıldığı komitedir. Üst Düzey Risk Komitesi, komitenin toplanmasını gerektiren gündem maddesi olduğunda Risk Yönetimi Bölüm Başkanı'nın daveti üzerine toplanır.

Servet Taze	Genel Müdür
Ali Has	Genel Müdür Yardımcısı (*)
Benan Başak	Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Altunbaş Otluoğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Saruhan Doğan	Genel Müdür Yardımcısı
Hakkı Efe İçli	Vekil Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı (*)
Burcu Aktürk	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Neslihan Can Açar	İnsan Kaynakları ve Eğitim Direktörü

(*) Ali Has için 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulunda Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanma kararı alınmıştır. Ocak 2021 itibariyle BDDK nezdinde Genel Müdür Yardımcısı olarak kayıtlara geçmiştir. Serkan Çelik, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibariyle İç Kontrol Bölümü Başkanlığından, Teftiş Kurulu Başkanlık görevine atanmıştır.

Operasyonel Risk Komitesi

Operasyonel Risk Komitesi, operasyonel faaliyetlerle ilgili Bankanın iç ve dış risklerini kapsayan konuları, meydana gelebilecek olası riskleri ve bu risklerin nasıl engellenebileceğini görüşen komitedir. Komite, toplanılmasını gerektiren gündem maddesi olduğunda Risk Yönetimi Başkanı'nın daveti üzerine toplanır.

Servet Taze	Genel Müdür
Yasemin Altunbaş Otluoğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Has	Genel Müdür Yardımcısı (*)
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı (*)
Burcu Aktürk	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Fulya Kaptan	Uyum Bölüm Başkanı /Vekil İç Kontrol Bölüm Başkanı (*)

(*) Ali Has'ın 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulunda Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanma kararı alınmıştır. Ocak 2021 itibarıyla BDDK nezdinde Genel Müdür Yardımcısı olarak kayıtlara geçmiştir. Serkan Çelik, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibarıyla İç Kontrol Bölümü Başkanlığından, Teftiş Kurulu Başkanlık görevine atanmıştır. Zehra Fulya Kaptan Güngör, 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı itibarıyla Uyum Bölümü Başkanlığına ek olarak vekaleten İç Kontrol bölümünün de sorumluluğunu üstlenmiştir.

Bilgi Güvenliği ve BT Risk Komitesi

Bilgi Güvenliği ve BT süreçlerine yönelik riskler, etki değerleri ve alınabilecek olası aksiyonları paylaştan ve karar alan komitedir. Komite, toplanılmasını gerektiren gündem maddesi olduğunda toplanır.

Servet Taze	Genel Müdür
Ali Has	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Serkan Çelik	Teftiş Kurulu Başkanı
Burcu Aktürk	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Fulya Kaptan	Uyum Bölümü Başkanı/ Vekil İç Kontrol Bölüm Başkanı
Ali Çakır	Bilgi Teknolojileri Direktörü
Neslihan Can Açar	İnsan Kaynakları ve Eğitim Direktörü
Bülent Karamanlioğlu	BT Otomasyon ve Altyapı Yönetimi Müdürü
Ece Cansun Yaman	Bilgi Güvenliği Müdürü
Aziz Kılıççı	Hukuk Müşavir Yardımcısı
Uğur Gökhan Kuzucu	Bilgi Teknolojileri Müfettişi
Mehmet Çetinkaya	Bilgi Sistemleri İç Kontrol Yönetmeni

GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

2020 yılını daha önce hiç görmediğimiz bir yıl olarak geride bıraktık. Önce insan sağlığı dediğimiz 2020 yılı bizlere artık farklı bir dünyada olduğumuzu gösterdi. Dünya tarihindeki en büyük ekonomik daralmanın yaşanması bekleniyor. Dünya Bankası tahminlerine göre Covid-19 salgını nedeniyle küresel ekonominin 2020’de yüzde 4,3 küçülmesi bekleniyor. Türkiye ise özellikle reel sektörün desteklenmesi amacıyla hükümet tarafından alınan ve bankacılık sisteminin de destek verdiği kararlar sayesinde pandemi kaynaklı ekonomik problemlerin nispeten daha yumuşak atlatarak 2020 yılında yüzde 1,8 büyüdü. Dünya Bankası’nın Türkiye için 2021 büyüme tahmini yüzde 5 düzeyinde. Dünya çapında aşılamanın başlaması ile yılın ikinci yarısında daha güvenli bir dünya olacağına dair umudumuz giderek artıyor.

Covid-19’un yarattığı bu zor şartlara, yavaşlayan ekonomik büyümeye ve sektördeki yoğun rekabete rağmen, akılcı politikalar ve sağlıklı bilanço yönetimi ile 2020 yılını başarılı bir şekilde tamamladık.

Bu dönemde T-Bank olarak, öncelikle çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığına odaklandık. Uzaktan çalışma modeline hızlı bir şekilde adapte olduk ve işlemlerimizi sorunsuz bir şekilde yönettik.

İhtiyatlı politikalarımız ve sermayedarlarımızın da desteği ile birlikte, Covid-19 salgınının olumsuz etkilerine rağmen sermaye yeterlilik oranımızı yüzde 17,3 de, minimum yasal limit olan yüzde 12 seviyesinin çok üzerinde korumayı başardık. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam aktiflerimiz 3.1 milyar, net kredilerimiz 1.7 milyar ve müşteri mevduatımız ise 2.3 milyar TL olarak gerçekleşti ve 2020 yılında net dönem karımız 20 milyon TL oldu. Tüm bu olumlu tablonun yanısıra, bu zor döneme rağmen, sorunlu krediler tarafında ciddi bir riskle karşılaşmadık.

İleriye dönük olarak, stratejimiz risk portföyünü özenle yönetmek ve gelecek vadeden sektörlerde müşteri tabanımızı genişletmektir. Banka olarak ayrıca, MENA bölgesindeki hissedarlarımızı gelişmiş ağına yatırım yaparak ticari finansman işini artırmak için çaba göstermeye devam edeceğiz.

Bu olağanüstü koşulları yaşadığımız 2020 yılında özverili çalışan bütün çalışanlarımıza, Bankamıza süregelen güvenleri için müşterilerimize ve destekleri için hissedarlarımıza teşekkür ediyoruz

Michel Antoine Accad
Yönetim Kurulu Başkanı

Servet Taze
Genel Müdür

BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

Sektörler İtibarıyla T-Bank Grubu Riskleri (bin TL)

	Nakdi Krediler	Risk Payı (%)	Gayrinakdi Krediler	Risk Payı (%)	Toplam Krediler	Risk Payı (%)
Finansal Kurumlar	316	%0.01	5,838	%0.44	6.154	%0.16
İletişim & Haberleşme	-	%0.00	-	%0.00	-	%0.00
Bilişim	-	%0.00	-	%0.00	-	%0.00
Diğer	-	%0.00	1,221	%0.09	1,221	%0.03
Toplam	316	%0.01	7,059	%0.53	7,375	%0.19

BANKA’NIN ÜST YÖNETİME SAĞLADIĞI FAYDALARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 7.908 Bin TL (31 Aralık 2019: 10.428 Bin TL)

DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR

TEDARİKÇİ FİRMA	HİZMET TANIMI
Mtm Holografi Güvenlikli Basım Ve Bilişim Teknolojileri Sanayi Ve Ticaret Anonim Şirketi	Çek Karnesi Ve Teminat Mektubu Basımı
Safepoint Güvenlik Sistemleri Anonim Şirketi	Alarm Haber Alma Ve İzleme Hizmeti
Infosys Technologies Limited (Edgeverve Systems Limited)	Ana Bankacılık Uygulaması Geliştirme Hizmeti
Veripark Yazılım Anonim Şirketi	Müşteri İzleme Ekranları Geliştirme Hizmeti İnternet Bankacılığı Uygulaması Hizmeti
Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık Anonim Şirketi	İpotek İşlemleri Hizmeti
Crif Enformasyon Derecelendirme Ve Danışmanlık Hizmetleri Anonim Şirketi	Kredi Derecelendirme Yazılımının (Riskmetre Enterprise) Bakım Hizmeti
İnova Bilişim Çözümleri Anonim Şirketi	Kurum Tahsilatları Uygulama Hizmeti E-Fatura Sistem Geliştirme Hizmeti
Active Bilgisayar Hizmetleri Ve Ticaret Limited Şirketi	Menkul Kıymetler Uygulama Hizmeti
G Teknoloji Bilişim Sanayi Ve Ticaret Anonim Şirketi	Yasal Raporların Geliştirilmesi Hizmeti
Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret Anonim Şirketi	Nakit Taşıma Hizmeti Güvenlik Hizmeti
Bts Bilişim Eğitim Ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret Limited Şirketi	E-İş Akışı Uygulamaları Geliştirme Ve Bakım Hizmeti
IBM Global Services İş Ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	Olağanüstü Durum Merkezi Esneklik ve Kurtarma Hizmetlerinin Yönetilmesi
IBM Global Services İş Ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	ODM Donanımı Barındırma Hizmeti
BTYÖN Danışmanlık Eğitim Yazılım ve Teknoloji Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri Sızma Testi Hizmeti
Gaia Bilgi Sistemleri Sanayi Ve Ticaret Limited Şirketi	KKB Karekodlu Çek Servislerinin Hazırlanması Hizmeti
Tepe Savunma Ve Güvenlik Sistemleri Sanayi Anonim Şirketi	Güvenlik Hizmeti Verilmesi
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Swift Servis Büro, Swift Merkezine Bağlantı Hizmeti
Austria Card Anonim Şirketi	Kart Basım İşlemleri
Paycore Anonim Şirketi	Debit Kart Takas Dosyası İşleme Hizmeti
Datasafe Arşivleme Hizmetleri Anonim Şirketi	Arşivleme Hizmeti

BÖLÜM IV – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

T-Bank Risk Yönetimi Grubu, İç Sistemler'den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne rapor sunan bağımsız bir birimdir. Risk Yönetimi, faaliyetlerini BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir.

Risk yönetimi, kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini, risk limitlerinin ve kontrol süreçlerinin oluşturulmasını çalışmalarında kendisine ana ilke olarak kabul etmektedir. Risk yönetimini, bankacılık süreçlerinin olmazsa olmazı olarak gören T-Bank, bu anlayış doğrultusunda risk farkındalığını organizasyonun tüm kademelerine yerleştirmeye çalışmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın maruz kaldığı riskleri, yoğunlaşmaları, yasal limitleri ve Banka'nın kendi içsel limitlerini günlük, haftalık, üç aylık ve altı aylık raporlar halinde Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne sunmaktadır. Riske Maruz Değer (RmD) analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporları, ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne sunulan raporların arasında yer almaktadır. Günlük RmD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini kapsayan bu raporlar, haftalık olarak Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulmaktadır.

Stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar, T-Bank kredi portföyünün durumu ve bu portföye yönelik gelişmeler ile ilgili kredi riski sonuçları üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunulan raporlarda yer almaktadır. Detaylı bir şekilde hazırlanan bu raporlar sayesinde üst yönetim, Banka'nın performans ve limitlerini de düzenli bir şekilde kontrol edebilmektedir. Müşterilerin kredi taleplerini karşılayabilecek fonları sağlamak ve Banka'nın yasal sorumluluklarını yerine getirmek T-Bank'ın aktif-pasif yönetim politikasını oluşturmaktadır. Haftalık olarak düzenlenen Aktif-Pasif Yönetimi Komite toplantılarında finansal oranlar, kredi vadeleri, aktif ve pasifler görüşülerek karara bağlanmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na üç ayda bir Banka'nın temel risklerini konu alan bir sunum da yapılmaktadır.

Bu sunum; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamalarını da içermektedir. Ayrıca risk limiti aşımaları konusunda Denetim Komitesi ve Üst Yönetim' bilgi verilmektedir. Risk Yönetim Grubu tarafından düzenli aralıklarla incelenen limitler, gerek görülmesi halinde revize edilerek gerekli bilgi Üst Yönetim ile paylaşılmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Basel - II Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplamaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe ihtimaline işaret eden risk türüdür. Kredi risk yönetimi, T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikası kapsamında kritik bir role üstlenir. Kredi onaylama sorumluluklarını delege ederek farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullandırılan kredi limitlerinin belirlenmesinde Yönetim Kurulu yol gösterici nitelikte bir görev üstlenir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi pek çok kriter de değerlendirmeye tabi

tutulmaktadır. Müşterilerin mali yapıları, ilgili mevzuata uygun olarak hesap durumu belgelerinin yanı sıra diğer bilgiler de göz önünde bulundurularak incelenmektedir. Genel ekonomik gelişmelerin yanında müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen farklılıklar ışığında Banka, daha önce belirlemiş olduğu kredi limitlerini periyodik olarak güncellemektedir. Kredi limitleri konusunda müşterilere, çeşitli taahhütler ve meblağlar sunulmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri temelinde belirlenen limitler esas alınmakta, risk, limit ve teminat bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kredi riski yönetimi, riski devamlı olarak ölçme ve izleme sürecidir ve tüm kredi portföylerini kapsar. Sektörler, gruplar ve diğer kriterler bazında yoğunlaşmalar takip edilir. Risk Yönetimi Grubu, banka ve sektör bazında Temerrüt Olasılığı (TO) analizi ile birlikte çeşitli stres testleri analizleri de gerçekleştirmektedir.

Banka Kurumsal ve Ticari portföyleri ile inşaat sektörü portföyünü değerlendirmek için, Moody's kredi riski modülü "Risk Analyst" kullanıma alınmıştır. 2017 yılında Risk Yönetimi Grubu tarafından, ilgili portföylere ilişkin modellerin oluşturulması amacıyla geçmişe dönük veri kullanılarak istatistiksel çalışmalar gerçekleştirerek, 2017 yılının ikinci yarısında Moody's sistemini bankanın ana bankacılık sistemine entegre etmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen muhabir banka kredi risk limitlerini günlük olarak takip eden Risk Yönetimi Grubu, aşım halinde Üst Yönetim ve ilgili bölümlere bir bilgilendirme yazısıyla gerekli uyarıyı yapar. T-Bank Hazine Bölümü çatısı altında gerçekleştirilen repo, türev işlemleri ve para piyasaları işlemleri de diğer tarafların temerrüde düşme olasılığından doğan riski engellemek adına sıkı bir şekilde takip edilmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa Riski, fiyat değişimlerine bağlı olarak banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmalarını ifade eder. Piyasa riski, T-Bank bünyesinde "alım satım riski" ve "aktif- pasif uyumsuzluğu riski" olmak üzere iki alt başlık altında ele alınmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu, Kasım 2004'ten bu yana RmD hesaplamalarını günlük/haftalık olarak yapmaktadır. RmD hesaplamaları Risk Yönetimi Grubu tarafından bir günlük elde tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyinde hesaplanmaktadır. RmD, parametrik, tarihsel benzetim ve Monte Carlo RmD hesaplama yöntemleri çerçevesinde hesaplanır. Elde edilen sonuçlar alım-satım riski için sermaye ihtiyacının oranını belirlemek amacı oğrultusunda kullanılır. İleri olasılık simülasyonlarının kullanıldığı RmD hesaplarında ayrıca piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemler uygulanmakta, kapsamlı senaryo analizleri gerçekleştirilmekte ve tüm değişim hareketleri de günlük olarak izlenmektedir. RmD yönteminin değer hassasiyeti ise, "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan RmD'den yüksek olduğu günlerin sayısı ile kontrol edilmektedir. Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri devreye almıştır.

Faiz Riski

T-Bank, önceden belirlediği iç politikalar çerçevesinde, risk düzeyini uygun değerlerde ve ihtiyatlı limitlerde tutma politikasına sahiptir. Banka, 2020 yılında da bu bakış açısını sürdürmüştür. Faiz riskinin optimum şekilde izlenebilmesine olanak sağlamak adına Risk Yönetimi Grubu, periyodik olarak haftalık faiz oranı GAP ve Duration GAP analizleriyle bilançonun tamamını kapsayan hassasiyet analizleri hazırlamaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

T-Bank tarafından yakından takip edilerek titizlikle yönetilmektedir.

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca özkaynak hesaplama dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz oranı riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmaktadır.

Likidite Riski

Likidite Riski, bankaların borçlarını zamanında ve eksiksiz ödeyememesinden kaynaklanan risk olarak tanımlanmaktadır. Likidite riski, yetersiz nakit akışı ve mevcut nakit niteliğinin yetersiz oluşu ile iç ve dış nakit akışları arasındaki uyumsuzluğa bağlı olarak ortaya çıkar. Bunun yanında likidite riski, piyasaya uygun şartlarda girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ile pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da oluşabilir. İhtiyatlı bankacılık anlayışını kapsamında T-Bank, yüksek miktarda likidite bulundurmaktadır. Banka’nın mevcut politikaları ışığında varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu, daima Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmaktadır. Bunun yanında bilançodaki TL ve yabancı para aktif-pasif kalemlerinin getirisi ile maliyeti nedeniyle ortaya çıkan fark ise daima pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

BDDK tarafından hazırlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanan oran ile Basel - III kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları (LCR), YP ve toplam bazda hesaplanarak BDDK’ya haftalık olarak rapor halinde sunulmaktadır. Ayrıca “Likidite Riski Analizi” formu da haftalık olarak BDDK’ya raporlanmaktadır.

Belirlenen strateji çerçevesinde oluşturulan farklı kriz senaryoları, Risk Yönetimi Grubu tarafından Üst Yönetim’e ve Denetim Komitesi’ne sunulmaktadır. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda Banka, likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılayabilmektedir. Ayrıca T-Bank sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kendisine ek kaynaklar yaratma ehliyetine de sahiptir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, uygun olmayan veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ile dış kaynaklı durumlar sebebiyle oluşabilecek kayıp riskini tanımlamaktadır. Operasyonel riskin yönetimi, belirlenmiş politikalar, prosedürler ve iç kontroller çerçevesinde Banka’nın sorumlu birimleri

tarafından gerçekleştirilmektedir. Bankacılık süreçlerine ait riskler ve bu risklere bağlı kontroller, Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Bölümü envanterinden meydana gelmiş olup yıllık olarak güncellenmektedir.

Operasyonel risk, Risk Yönetimi Grubu tarafından Basel - II Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Banka ilgili ölçüm yöntemlerini kullanarak operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskleri süreç ve işlem bazında tespit etmektedir. Risk Yönetimi Grubu, Üst Yönetim'e yaptığı raporlamalarla operasyonel riskler, denetimler ve artık riskler hakkında farkındalık oluşturmaya katkı sağlamaktadır.

Operasyonel riskleri merkezi olarak yönetebilmek amacıyla bir uygulama kullanan T-Bank, tüm operasyonel risklerini tek merkezde toplayarak etkin kontrol gerçekleştirmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullandığı bağımsız sistem sayesinde icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleriyle bütünleşik olarak, maruz kalınan operasyonel risk ve kayıpları da düzenli olarak kayıt altına almaktadır.

Destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri ise Destek Hizmetleri Yönetmeliği'ne uyumluluk kapsamında değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için gerçekleştirilen risk analizi çalışmalarını ilgili bölümlerle birlikte yapan Risk Yönetimi Grubu, destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı oluşturarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi her yıl destek hizmeti veren kuruluşların niteliklerini değerlendirerek sonuçlarını bir rapor ile Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

İçsel Sermaye Yönetimi

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES/ Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri, en etkin ölçme ve değerlendirme yöntemleriyle analiz ederek belirli bir zaman dilimi içinde ihtiyaç duyacağı yeterli sermaye büyüklüğünün belirlenmesine imkan sağlayan bir süreçtir. Bu yaklaşımla "Birinci Yapısal Blok" sadece Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Riski içermekte iken "İkinci Yapısal Blok" (ISEDES/ICAAP) birinci yapısal blok risklerinin hiç kapsamadığı veya kısmen kapsadığı risk türlerini ve/veya Banka'nın maruz kalabileceği tüm riskleri kapsamaktadır. Piyasa Riski, Likidite Riski, Yoğunlaşma Riski ve BT Riski Banka'nın maruz kaldığı risk gruplarını oluşturur.

Banka, İçsel Sermaye Yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalarda meydana gelen değişiklikleri de gözlemleyerek yaptığı tahminler doğrultusunda stres testi odaklı bir yöntem çerçevesinde yürütmektedir. Stres testi sonuçları ve senaryo analizi raporlamaları, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük, haftalık ve üç aylık dönemler halinde gerçekleştirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu ayrıca sermaye yeterlilik oranını aylık olarak hesaplamakta ve istenilmesi halinde önceden belirlenmiş stratejik planlar dahilinde sermaye ihtiyacı konusundaki gerekli bilgilendirmeyi Üst Yönetim'e yapmaktadır. İçsel sermaye yönetimiyle ilişkili operasyonlar da talep halinde gerçekleştirilir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin tasarlanması ve uygulamaya konulması da Risk Yönetimi Grubu tarafından yapılmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya ilgili Komiteler aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'e bilgi vermektedir.

DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ SİSTEMLERE İLİŞKİN RAPORU

T-Bank Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin (İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetim Sistemleri) etkinliğini ve yeterliliğini sağlamaktan sorumludur. Denetim Komitesi ayrıca bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde gözetmekle yükümlüdür. T-Bank'ta İç Sistemler, Denetim Komitesinin koordinasyonu ile Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir. İç Sistemler, Operasyonel Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi gibi komiteler ile bankacılık süreçlerine ilişkin riskleri etkin biçimde tanımlamakta, değerlendirmekte ve yönetilmesini sağlamaktadır. Bu komiteler 2020 yılında da faaliyetlerini başarıyla yürütmüştür.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Üst Yönetim'e, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka'nın belirlediği iç strateji, politika, ilke ve hedefler çerçevesinde gerçekleştirildiği, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda makul güvence sağlamak İç Sistemler Grubu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın ana amacıdır. İş süreçlerine değer katarak belirlenmiş hedefler doğrultusunda T-Bank faaliyetlerinin geliştirilmesine destek olma nihai amacı doğrultusunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka bünyesindeki iç kontrol ve risk yönetim ortamının geliştirilmesi ile bu fonksiyonların verimli bir şekilde işleyişini sağlayacak unsurların etkin kılınması için faaliyet göstermektedir. Denetçilerin tavsiyeleri ve ulaştıkları sonuçlar, T-Bank Üst Yönetim'i ve Denetim Komitesi'yle paylaşılarak karar alma süreçlerini kapsayan bir rehber dönüşmektedir. Denetim sürecinin sonuçlarını temel alan aksiyonlar ise büyük bir titizlikle uygulamaya alınarak sistemli bir şekilde izlenmektedir.

T-Bank iç denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla uyumlu olması gerekmektedir. Bu ana kriter, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın çalışmalarına da yön göstermektedir. Risk bazlı bir anlayış çerçevesinde hayata geçirilen ve Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan 2020 yılı denetim planında yer alan denetimler zamanında tamamlanmıştır. Ayrıca Yönetim Beyanı kapsamında gerçekleştirilen denetimlerle Banka'nın tüm süreçleri de gözden geçirilmiştir. Bunun yanında denetimi tamamlanan birimlerin veya süreçlerin denetim performansları da analitik denetim notlarıyla ölçülmüştür. Denetim notu ortalamanın altında olan birimler veya süreçler, yıllık denetim planı hazırlık aşamasında daha yoğun olarak gözden geçirilmiştir. Denetim çalışmalarında bilgi sistemlerinden maksimum düzeyde yararlanılması etkinlik ve verimlilik artışı da sağlamaktadır.

Çalışanlarının mesleki gelişimini öncelikler sıralamasında üst basamaklara koyan T-Bank, bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev alan müfettişlerin denetim kalitesine katkı sağlayacak ve uluslararası denetim standartlarına uyumu pekiştirecek sertifikaların edinilmesine de her koşulda destek vermeye devam etmektedir. Teftiş Kurulu üyelerinden biri Certified Internal Auditor (CIA), Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified Financial Services Auditor (CFSA) sertifikaları ile Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Türev Araçlar Lisanslarına, biri Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Kurumsal Yönetim, Kurumsal Derecelendirme ve Türev Araçlar Lisanslarına, biri ise Sermaye Piyasaları Düzey 1 Lisansına sahiptir. Kalifiye denetim uzmanlarından oluşan bu yetkin grup sayesinde T-Bank etkin bir iç denetim fonksiyonuna sahiptir.

İç Kontrol Bölüm Başkanlığı

İç Kontrol Bölümü Başkanlığı'nın temel amacı Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yasalara ve diğer düzenlemelere uyumlu olarak güçlü bir iç kontrol ortamı içerisinde yürütülmesini sağlamaktır. Bu amaç doğrultusunda tasarlanan kontrol faaliyetleri, kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol çalışanlarınca şubelerde ve Genel Müdürlükte merkezi olarak yapılan çalışmalarla yürütülmektedir. İç Kontrol Bölümü görevlilerinin bazıları Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified in Risk and Information Systems Control (CRISC), Certified Information Security Manager (CISM), Certification in Control Self-Assessment (CCSA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) sertifikaları ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 sertifikalarına sahiptir.

Yıl içerisinde gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde tespit edilen bulgular ilgili birimler ile paylaşılmakta, Üst Düzey Yönetim'e raporlanmakta ve üçer aylık dönemlerde hazırlanan faaliyet raporları üzerinden Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

İç Kontrol Bölümü Başkanlığı'nca yürütülen çalışmalar; operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların düşük seviyelerde tutulmasına, Banka faaliyetlerinin verimli, mevzuata uyumlu ve etkin bir kontrol ortamı içerisinde sürdürülmesine önemli katkılar sağlamaktadır. Bu paralelde 2020 yılında Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified in Risk and Information Systems Control (CRISC), Certified Information Security Manager (CISM), Certification in Control Self-Assessment (CCSA), Certification in Risk Management Assurance (CRMA) sertifikalarına sahip Bilgi Sistemleri İç Kontrol Sorumlusunun atanması da sağlanmıştır.

Uyum Bölüm Başkanlığı

Uyum Bölüm Başkanlığı, BDDK, MASAK, SPK, T.C. Merkez Bankası ve diğer yerel düzenleyiciler tarafından belirlenmiş mevzuatlar, FATF ve benzeri uluslararası otoriteler tarafından geliştirilen tavsiyeler çerçevesinde belirlenen "Uyum Riskleri"nin Banka tarafından etkin bir şekilde yönetilebilmesi için bu riskler konusunda banka içerisinde danışmanlık sağlamak, bu risklerin, izlenmesi ve gerektiğinde ilgili taraflara raporlanması ile ilgili faaliyetleri de yürütmektedir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanın önlenmesi konularında gerekli tedbirlerin alınması ve bu konularla ilgili mevzuat ile uyumluluğun sağlanması Uyum Bölüm Başkanlığı'nın sorumlulukları arasında yer almaktadır. Bu çerçevede Banka'nın sunacağı yeni ürün, hizmet ile oluşturacağı yeni iş akışları ve süreçler ile bu sayılanlarda hayata geçirilecek değişiklikler için Uyum Bölümü görüşü talep edilmekte, ve gerekli değerlendirmelerin yapılması sağlanmaktadır.

Uyum Bölüm Başkanlığı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik gereğince, organizasyon şemasında İç Sistemler Grubu altında konumlandırılmıştır. Uyum Bölüm Başkanı aynı zamanda Yönetim Kurulu tarafından Uyum Görevlisi olarak atanmıştır. Uyum Görevlisi'nin görev ve sorumlulukları 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te de öngörüldüğü şekilde düzenlenmiştir. Uyum Bölümü çalışanlarından bazıları ACAMs Karapara Aklamayı Önleme Uzmanlık sertifikalarına sahiptir.

Uyum Bölümü çalışanlarından bazıları ACAMs, Karapara Aklamayı Önleme Uzmanlı sertifikalarına sahiptir. Uyum Bölüm Başkanlığı iki alt birimden oluşmaktadır. Bunlar: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı (SGA/ TF) ile Mücadele Birimi ve Mevzuat Uyum Birimi'dir. Yerel mevzuatlar ve uluslararası standartlara ek olarak, banka faaliyetlerinin etik kurallar ve ilkeler çerçevesinde yürütülmesi için iş kollarına gerekli destek, Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından verilir.

1- Mevzuat Uyum Birimi: Banka'nın faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu, 5549 & 6415 Sayılı MASAK Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Mevzuatı ve diğer ilgili kanun, yönetmelikler, tebliğler dahilinde yürürlükteki düzenlemelerde yer alan hususlar ve/veya yeni düzenlemeleri takip ederek, Banka uygulamalarının bu kapsamda güncelliğini sağlar.

Mevzuat Uyum Birimi, mevzuata uyum alanında yeni yayınlanan/güncellenen yasal mevzuat düzenlemelerinin iç kural haline getirilmesine yönelik çalışmaları da takip etmektedir. Ayrıca Banka'nın yeni ürün/ hizmet projeleri ile belirli iç mevzuat dokümanlarının mevzuata uyumlu olup olmadığı da yine Mevzuat Uyum Birimi tarafından değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

2- SGA/TF ile Mücadele Birimi: Banka'nın faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve özellikle 5549 ve 6415 Kanun Sayılı MASAK Mevzuatı'nın yanı sıra ilgili yönetmelikleri ve tebliğleri çerçevesinde gerçekleşmesi için çalışmalar yapar. Banka çalışanlarına sorumluluk alanları ile ilgili olarak, SGA & TF ile mücadele alanında farkındalık düzeylerinin artırılması için gerekli eğitimler verir. Risk bazlı yaklaşım ile teknolojik olanaklardan faydalanan izleme ve kontrol faaliyetleri yürütür.

DELOITTE

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 01/01/2020–31/12/2020 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2020–31/12/2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 15 Mart 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Mart 2021

TURKLAND BANK A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında aktifte %70.97 paya sahip olan krediler toplamı 2,177,131 Bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 496,251 Bin TL karşılık bulunmaktadır. Finansal tablolardaki krediler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 1.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir. TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Banka’nın TFRS 9’a uygun olarak finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması politikası okunmuş ve bunlar TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır. Covid-19 salgınının etkilerini de gözeterek kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka’nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredilerden seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamliğini ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka’nın finansal tablolarında, krediler ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mart 2021

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ 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, denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mohammad Abdel-Fattah Hamad
ALGHANAMAH
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Servet TAZE
Genel Müdür

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

Tania
MOUSSALLEM
Denetim Komitesi Başkanı

Mustafa Selçuk
TAMER
Denetim Komitesi Üyesi

Nadya Nabil Tawfik
TALHOUNI
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tabloları	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-18
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19-20
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32-46
III.	Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar	47-48
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	49-50
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51-53
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VII.	Likidite riskine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54-59
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
IX.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	60-61
X.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	62
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63-67
XII.	Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	67-68
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	68
XIV.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	68

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-84
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85-92
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93-96
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-103
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103-104
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	105-106
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	106
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	107

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	107
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	107
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	107

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

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

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

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 14 şubesi ve 303 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 17 şube, 357 çalışan).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 31.12.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		258.685	638.001	896.686	363.585	528.117	891.702
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		258.547	637.993	896.540	363.149	528.086	891.235
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	44.069	273.402	317.471	302.765	328.170	630.935
1.1.2 Bankalar	I-3	2.460	327.543	330.003	462	199.916	200.378
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		212.104	37.048	249.152	60.017	-	60.017
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(86)	-	(86)	(95)	-	(95)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-4	138	8	146	138	7	145
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	8	8	-	7	7
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138	138	-	138
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-2	-	-	-	298	24	322
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	298	24	322
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.235.752	464.769	1.700.521	2.158.373	505.111	2.663.484
2.1 Krediler	I-5	1.712.362	464.769	2.177.131	1.812.751	505.111	2.317.862
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-6	19.661	-	19.661	940.216	-	940.216
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19.661	-	19.661	940.216	-	940.216
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(496.271)	-	(496.271)	(594.594)	-	(594.594)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	179.054	-	179.054	184.212	-	184.212
3.1 Satış Amaçlı		179.054	-	179.054	184.212	-	184.212
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		7.659	-	7.659	7.659	-	7.659
4.1 İştirakler (Net)	I-7	7.659	-	7.659	7.659	-	7.659
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		7.659	-	7.659	7.659	-	7.659
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-12	42.326	-	42.326	51.890	-	51.890
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	8.796	-	8.796	8.551	-	8.551
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		8.796	-	8.796	8.551	-	8.551
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		1.417	-	1.417	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-15	43.205	-	43.205	62.261	-	62.261
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-17	125.675	62.367	188.042	30.652	148	30.800
VARLIKLAR TOPLAMI		1.902.569	1.165.137	3.067.706	2.867.183	1.033.376	3.900.559

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 31.12.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-1	1,131,927	1,148,071	2,279,998	1,922,612	1,182,479	3,105,091
II. ALINAN KREDİLER	II-3	262	-	262	6,547	-	6,547
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		34,044	-	34,044	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-2	-	-	-	2,989	-	2,989
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	2,989	-	2,989
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-6	32,803	-	32,803	37,228	774	38,002
X. KARŞILIKLAR	II-8	142,227	2,322	144,549	122,301	1,862	124,163
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		14,413	-	14,413	12,627	-	12,627
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		127,814	2,322	130,136	109,674	1,862	111,536
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-9	6,021	-	6,021	10,154	-	10,154
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-5	67,338	21,700	89,038	484,920	16,316	501,236
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-12	480,991	-	480,991	112,377	-	112,377
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,000,000	-	1,000,000	650,000	-	650,000
16.2 Sermaye Yedekleri		25,430	-	25,430	25,430	-	25,430
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		25,430	-	25,430	25,430	-	25,430
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,032	-	3,032	4,498	-	4,498
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		(466,167)	-	(466,167)	(18,250)	-	(18,250)
16.5.1 Yasal Yedekler		5,332	-	5,332	5,332	-	5,332
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		(443,592)	-	(443,592)	4,325	-	4,325
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		(27,907)	-	(27,907)	(27,907)	-	(27,907)
16.6 Kâr veya Zarar		(81,304)	-	(81,304)	(549,301)	-	(549,301)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(101,384)	-	(101,384)	(101,384)	-	(101,384)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		20,080	-	20,080	(447,917)	-	(447,917)
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,895,613	1,172,093	3,067,706	2,699,128	1,201,431	3,900,559

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2020			31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		436,166	896,553	1,332,719	872,204	994,147	1,866,351
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	414,947	893,685	1,308,632	588,915	734,568	1,323,483
1.1. Teminat Mektupları		378,197	165,779	543,976	588,915	235,605	824,520
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		5,146	237	5,383	7,010	190	7,200
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		17,048	9,797	26,845	32,186	49,937	82,123
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		356,003	155,745	511,748	549,719	185,478	735,197
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	45,744	45,744	-	30,580	30,580
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	45,744	45,744	-	30,580	30,580
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		36,750	682,162	718,912	-	432,140	432,140
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	682,162	682,162	-	432,140	432,140
1.5.2. Diğer Cirolar		36,750	-	36,750	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	36,243	36,243
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-1	21,219	2,868	24,087	28,150	1,261	29,411
2.1. Cayılamaz Taahhütler		21,219	2,868	24,087	28,150	1,261	29,411
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,600	2,868	4,468	595	1,261	1,856
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,333	-	1,333	1,478	-	1,478
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		18,286	-	18,286	26,077	-	26,077
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	-	-	-	255,139	258,318	513,457
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	255,139	258,318	513,457
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	9,441	14,675	24,116
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	4,734	7,341	12,075
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	4,707	7,334	12,041
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	187,288	184,218	371,506
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	184,218	184,218
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	187,288	-	187,288
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	58,410	59,425	117,835
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	58,410	-	58,410
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	59,425	59,425
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		9,680,606	2,595,219	12,275,825	11,340,314	2,391,238	13,731,552
IV. EMANET KIYMETLER		397,584	14,310	411,894	784,360	17,967	802,327
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		25,061	667	25,728	374,869	535	375,404
4.3. Tahsile Alınan Çekler		371,515	13,643	385,158	408,125	17,432	425,557
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,008	-	1,008	1,366	-	1,366
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		9,283,022	2,580,909	11,863,931	10,555,954	2,373,271	12,929,225
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		6,257	-	6,257	14,695	528	15,223
5.3. Emtia		1,646	-	1,646	1,646	-	1,646
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,143,884	63,458	1,207,342	1,422,245	57,943	1,480,188
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		8,131,235	2,517,451	10,648,686	9,117,368	2,314,800	11,432,168
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10,116,772	3,491,772	13,608,544	12,212,518	3,385,385	15,597,903

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 01.01 - 31.12.2020	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2019
I. FAİZ GELİRLERİ		IV-1	267,415	421,764
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			216,800	302,857
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			629	9,635
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			7,340	8,927
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			15,512	1,194
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			26,422	94,899
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			744	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			1,216	-
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			24,462	94,899
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			712	4,252
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		IV-2	(162,070)	(416,992)
2.1 Mevduata Verilen Faizler			(135,901)	(393,752)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(382)	(671)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			(2,652)	(15,979)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			(7,063)	(6,492)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			(16,072)	(98)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			105,345	4,772
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			21,616	26,573
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			24,106	28,241
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			22,202	25,618
4.1.2 Diğer		IV-12	1,904	2,623
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			(2,490)	(1,668)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			(237)	(225)
4.2.2 Diğer		IV-12	(2,253)	(1,443)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		IV-3	37	10
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		IV-4	(5,355)	(10,819)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(1,016)	(8,305)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			37,840	(17,196)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(42,179)	14,682
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		IV-5	41,148	6,102
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			162,791	26,638
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		IV-6	88,898	(259,519)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)			-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			(87,334)	(88,689)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		IV-7	(125,219)	(119,429)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			39,136	(440,999)
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		IV-8	39,136	(440,999)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		IV-9	(19,056)	(6,918)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(19,056)	(6,918)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		IV-10	20,080	(447,917)
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		IV-10	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		IV-11	20,080	(447,917)
25.1 Grubun Kâr / Zararı			-	-
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)			-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar			-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01 -31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01 -31.12.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	20,080	(447,917)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1,466)	1,882
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1,466)	1,882
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,466)	(942)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	2,807
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	17
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma	-	-
2.2.2 Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	18,614	(446,035)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	1	2	3	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 - 31.12.2019																
I. Dönem Başı Bakiyesi	650,000	-	-	1,894	-	2,616	-	-	-	-	5,332	(265,183)	-	394,659	-	394,659
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	650,000	-	-	1,894	-	2,616	-	-	-	-	5,332	(265,183)	-	394,659	-	394,659
IV. Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(447,917)	(447,917)	-	(447,917)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	(46)	-	(925)	2,807	-	-	-	-	163,799	-	165,635	-	165,635
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	650,000	-	-	1,848	-	1,691	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	(447,917)	112,377	-	112,377
CARİ DÖNEM 01.01.2020 - 31.12.2020																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	650,000	-	-	1,848	-	1,691	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	(447,917)	112,377	-	112,377
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	650,000	-	-	1,848	-	1,691	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	(447,917)	112,377	-	112,377
IV. Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,080	20,080	-	20,080
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	350,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350,000	-	350,000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	(1,466)	-	-	-	-	-	-	-	(1,466)	-	(1,466)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	(447,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	447,917	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(447,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	447,917	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,000,000	-	-	(446,069)	-	225	2,807	-	-	-	5,332	(101,384)	20,080	480,991	-	480,991

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
			01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		117,600	(551,730)
1.1.1	Alınan Faizler		308,957	425,833
1.1.2	Ödenen Faizler		(171,202)	(435,247)
1.1.3	Alınan Temettüleri		37	10
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,789	27,663
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		61,560	26,245
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		318,303	136,626
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(85,852)	(84,382)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,417)	-
1.1.9	Diğer	VI -1	(338,575)	(648,478)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(962,808)	178,874
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		61,065	(121,813)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(68,630)	(76,304)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI -1	(89,071)	(46,466)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		33,908	(168,913)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,101,887)	(230,535)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(6,075)	(4,758)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI -1	207,882	827,663
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(845,208)	(372,856)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		507,119	32,058
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(2,762)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-	(40,789)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		12,255	6,910
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(910,094)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,407,937	71,372
2.9	Diğer		(2,979)	(2,673)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		332,033	486,831
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(17,967)	(18,702)
3.6	Diğer		350,000	505,533
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI -1	72,160	29,300
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		66,104	175,333
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI -2	599,335	424,002
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI -2	665,439	599,335

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKLANDBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	39,136	(440,999)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	19,056	6,918
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)	19,056	6,918
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	20,080	(447,917)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	20,080	(447,917)
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.1 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.1.1 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.1.2 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(447,917)
1.1.3 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.1.4 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (***)		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler satırında gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) kar dağıtımına tabi tutulmamaktadır.

(***) Banka halka açık olmadığından dolayı hisse başına kar/zarar hesaplama yükümlülüğü bulunmam

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGG") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %20.44'ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

Toplam varlıkların %0.65'ini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %18.88'ini oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

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

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

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

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

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Krediler:

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

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

Dövizli 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.

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı):

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

Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

Değer düşüklüğü:

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

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması :

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

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

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

Bankada içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Ülkemiz de dâhil olmak üzere birçok ülkeye yayılan COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, BDDK Kurul Kararı ile İkinci Grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandığı kendi risk modeline göre ayırmalarına devam olunmasına karar verilmiş olup, Bankanın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bu kapsamda 5 adet müşterisi bulunmaktadır.

Banka, COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğünü göz önüne alarak, beklenen kredi zararları hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik beklentileri ve münferit değerlendirilen kredilere ilişkin tahminlerini güncellemiştir. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine 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 gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir.

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın ters repo işlemi 195,096 TL’dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 179,054 TL'dir (31 Aralık 2019:184,212 TL).

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu 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 291 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 16,377 TL, 804 bin ABD Doları ve 193 bin Avro'dur. Bu davalar için ekli finansal tablolarda muhtemel nakit çıkışı dikkate alınarak 9,064 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 6,784 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

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

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 225 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,691 TL aktüeryal kazanç).

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

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

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

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

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

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

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş Vergi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif 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 hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup cari dönemde ertelenmiş vergi gideri 19,056 TL'dir (31 Aralık 2019: 6,918 TL ertelenmiş vergi gideridir).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 497,044 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17.36’dır. 31 Aralık 2019 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 468,558 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15.47’dir. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2020(*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,000,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,656
Kâr	20,080
Net dönem kârı	20,080
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2,807
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1,048,543
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(550,339)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(2,360)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(8,796)
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(21,982)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(583,477)
Çekirdek sermaye toplamı	465,066

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye

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

İndirimler öncesi ilave ana sermaye

İlave ana sermayeden yapılacak indirimler

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

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar

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

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı

İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	465,066

Katkı sermaye

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	31,978

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	31,978
--	---------------

Katkı sermayeden yapılacak indirimler

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

Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı

Katkı sermaye toplamı	31,978
------------------------------	---------------

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	497,044
---	----------------

Özkaynaktan İndirilecek Değerler

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

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

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

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	497,044
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	497,044
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,862,774
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.36
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.510
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.010
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,746
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	88,935
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	31,978
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019(*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,000,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	27,122
Kâr	-
Net dönem kârı	-
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2,807
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1,029,929
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(540,190)
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	(2,919)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(8,551)
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(41,037)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(592,697)
Çekirdek sermaye toplamı	437,232

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	437,232
Katkı sermaye	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	31,326
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	31,326
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	31,326
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	468,558
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	468,558
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	468,558
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,028,808
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.47
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı (%)	2.525
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.936
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	65,789
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	31,326
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsal olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Moody's kredi risk modülü olan Risk Analyst, kurumsal ve kobi işkolları ile inşaat sektörü portföylerinin izlenmesi için kullanılmaktadır. Banka, Moody's sistemini 2017 yılının ikinci yarısı itibarıyla ana bankacılık sistemine entegre etmiş ve böylece yüksek kalitede bir derecelendirme datası oluşturmuştur.

Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Banka kredi riski politikası ve risk limitleri, iş modeli ve hedeflerle uyumlu şekilde, bankanın risk iştahına göre belirlenir. Yasal sınırlamalara uyumun her zaman gözetilmesinin yanında, içsel olarak belirlenen limitlere uyum da sürekli olarak takip edilir.

Kredi riskinin yönetilmesinin birincil sahipliği iş birimlerinde olmakla birlikte, İç Sistemler çatısı altında bulunan İç Kontrol ve Risk Yönetimi bölümleri kredi riskine ilişkin çeşitli kontrol ve takipler gerçekleştirmektedir. Bunun yanında İç Denetim Bölümü, gerçekleştirdiği düzenli denetimler yoluyla süreçlerin doğruluğunu kontrol etmektedir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski yönetimi birimi, kredi riskine ilişkin yoğunlaşmalar, temerrüt portföyü analizleri ve portföye ilişkin çeşitli analizleri düzenli olarak yaparken, uyum bölümü müşterini tanı prensibi konusunda ve iç kontrol bölümü ise kredi dosyalarının örnekleme kontrolü konusunda sürece dahil olmaktadır. İç denetim bölümü ise, son kontrolör durumundadır.

Yapılan raporlamaların kapsamı, kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar (borçlu/grup, işkolu, sektör, vade, para birimi, teminat, borçlu derecesi vb. yoğunlaşmalar), temerrüt eden krediler portföyü hakkında analizler ve stres testleri ve sermaye yeterliliğine ilişkin analizlerden oluşmaktadır. Bunun yanında, bankacılık sektöründe kredilerin durumu ve gelişimine ilişkin analizlere de yer verilmektedir.

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 1,334,060 TL ve 1,334,484 TL olup (31 Aralık 2019: 1,323,944 TL ve 1,351,038), toplam nakdi krediler içindeki payı % 61.28 ve % 61.30'dur (31 Aralık 2019: % 57.17 ve % 58.29).

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 1,204,028 TL ve 1,299,054 TL olup (31 Aralık 2019: 1,093,393 TL ve 1,263,964 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 90.65 ve % 97.80'dir (31 Aralık 2019: % 80.93 ve % 93.55).

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi riskler içindeki payı % 53.21 ve % 58.85'dir (31 Aralık 2019: % 40.78 ve % 47.32).

31 Aralık 2020 itibarıyla kredi riski için ayrılan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılık tutarı 107,480 TL'dir (31 Aralık 2019: 81,379 TL).

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

31 Aralık 2020	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	442,706	2	67,939	2,160,031	7,188	165,093	435,528	2,766	7,796	487,251	3,776,300
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	175,708	-	-	-	-	-	-	-	175,708
OECD Ülkeleri	-	-	3,355	-	3	-	-	-	-	-	3,358
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	142,239	-	-	-	-	-	-	-	142,239
Diğer Ülkeler	-	-	997	-	-	-	-	-	-	-	997
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	442,706	2	390,238	2,160,031	7,191	165,093	435,528	2,766	7,796	487,251	4,098,602

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2019	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	1,656,495	52	75,550	1,900,148	16,925	234,674	438,235	2,753	7,796	333,622	4,666,250
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	104,769	-	-	-	-	-	-	-	104,769
OECD Ülkeleri	-	-	1,177	-	1	-	-	-	-	-	1,178
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	108,250	-	-	-	-	-	-	-	108,250
Diğer Ülkeler	-	-	11,533	-	-	-	-	-	-	-	11,533
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,656,495	52	301,279	1,900,148	16,926	234,674	438,235	2,753	7,796	333,622	4,891,980

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Diğer Kurumsal Alacaklar	KOBİ Kurumsal Alacaklar	Diğer Perakende Alacaklar	KOBİ Perakende Alacaklar	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandır ılmış	Ticari Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılm ış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı	Taraflar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
1	Tarım	-	-	-	19,376	3,326	6	372	-	125	5,487	25	-	-	11,601	17,116	28,717
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	17,048	-	-	372	-	-	5,487	25	-	-	10,954	11,978	22,932
1.2	Ormancılık	-	-	-	16	-	-	-	-	125	-	-	-	-	141	-	141
1.3	Balıkçılık	-	-	-	2,312	3,326	6	-	-	-	-	-	-	-	506	5,138	5,644
2	Sanayi	-	-	-	366,076	16,557	67	1,728	97	1,759	45,304	705	-	-	125,386	306,907	432,293
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	18,009	535	2	15	-	-	5,630	594	-	-	20,673	4,112	24,785
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	259,038	13,814	65	1,713	97	1,759	39,674	111	-	-	103,748	212,523	316,271
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	89,029	2,208	-	-	-	-	-	-	-	-	965	90,272	91,237
3	İnşaat	-	-	-	307,448	30,054	154	1,288	8,908	101,505	152,325	1,797	-	-	358,751	244,728	603,479
4	Hizmetler	-	2	390,238	874,503	102,308	33	1,104	6,107	46,573	191,595	140	7,796	487,251	1,351,331	756,319	2,107,650
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	100,004	1,227	33	128	211	7,408	41,615	103	-	-	104,989	45,740	150,729
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	22,212	6,237	-	56	1,278	38,300	106,809	10	-	-	152,138	22,764	174,902
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	74,021	-	-	223	4,116	802	23,467	27	-	-	32,686	69,970	102,656
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	390,238	389,389	86,857	-	5	-	-	4,450	-	7,796	487,251	772,258	593,728	1,365,986
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	131,091	926	-	74	-	-	15,254	-	-	-	123,875	23,470	147,345
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	2	-	157,780	7,061	-	618	502	63	-	-	-	-	165,379	647	166,026
5	Diğer	442,706	-	-	433,108	7,275	1,794	645	19	-	40,817	99	-	-	465,158	461,305	926,463
Toplam		442,706	2	390,238	2,000,511	159,520	2,054	5,137	15,131	149,962	435,528	2,766	7,796	487,251	2,312,227	1,786,375	4,098,602

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi risk azaltımının dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin ortalama tutarları:

Risk Sınıfları	Karşılıklardan Sonraki Cari Dönem Net Kredi Riski Tutarı	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
31 Aralık 2020		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	933,327	442,706
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	37	9
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	507,380	451,111
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,971,965	2,157,227
Şarta bağlı olan ve olmayan kobi kurumsal alacaklar	180,833	177,170
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,384	4,028
Şarta bağlı olan ve olmayan kobi perakende alacaklar	16,896	10,514
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	18,174	16,832
Şarta bağlı olan ve olmayan ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	170,114	150,387
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	442,418	435,528
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7,835	6,076
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	408,464	495,047
Toplam	4,662,827	4,346,635

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
31 Aralık 2020	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	110,390	19,656	-	-	72,150
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	2
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	7,026	130,393	9,628	-	61,018
Diğer Kurumsal Alacaklar	586,176	299,483	252,502	619,146	243,204
KOBİ Kurumsal Alacaklar	85,499	5,039	12,779	23,080	33,122
Diğer Perakende Alacaklar	230	225	14	176	1,409
KOBİ Perakende Alacaklar	27	631	799	1,010	2,670
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8,434	4,289	1,380	448	580
Ticari Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15,066	6,813	1,403	14,210	112,469
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	9,124	6,985	36,318	383,102
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4	3	100	589	2,071
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	7,796
Diğer Alacaklar	42,190	-	-	-	355,409
Toplam	855,042	475,656	285,590	694,977	1,275,002

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı(*)	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilener
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	511,038	-	633,635	-	461,499	7,714	2,369,804	114,912	-	-
2 Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	524,203	-	632,657	15,131	489,051	5,250	2,129,681	32,168	-	-

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış(*)	Tahsili Gecikmiş		
1 Tarım	-	23,276	-	12,428
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	22,641	-	11,793
1.2 Ormancılık	-	635	-	635
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-
2 Sanayi	-	163,933	-	94,642
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	7,051	-	1,420
2.2 İmalat Sanayi	-	156,882	-	93,222
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
3 İnşaat	124,396	248,621	-	96,320
4 Hizmetler	67,106	396,438	-	202,132
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	29,693	66,512	-	35,546
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,237	204,508	-	97,698
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	781	48,776	-	29,453
4.4 Mali Kuruluşlar	-	7,386	-	2,936
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	29,107	36,914	-	21,660
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	1,288	26,315	-	8,813
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	5,300	-	5,300
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	727	-	726
5 Diğer	-	10,378	-	1,596
Toplam	191,502	842,646	-	407,118

(*)Temdit edilen kredileri ifade etmektedir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 3.Aşama Karşılıkları	528,472	100,270	(221,624)	-	407,118
2 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	81,379	76,786	(50,685)	-	107,480

(*) TFRS-9 geçiş, kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye Cumhuriyeti	2,021,198	-	2,021,198
İtalya	5,534	-	5,534
Almanya	1,182	-	1,182
İngiltere	958	-	958
Ürdün	716	-	716
İspanya	89	-	89
Kore Cumhuriyeti	1	-	1

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riskine maruz tutarlarını göstermektedir;

Brüt maksimum riske maruz tutar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Merkez Bankası'ndan alacaklar	272,367	591,203
Bankalardan alacaklar	329,917	200,283
Para piyasası işlemlerinden alacaklar	249,152	60,017
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	-	-
Türev finansal araçlar	-	322
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar	-	7
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,661	940,216
Verilen krediler	1,334,485	1,351,155
Toplam	2,205,582	3,143,203
Şarta bağlı yükümlülükler	1,308,632	1,323,483
Cayılamaz Taahhütler	24,087	29,411
Toplam	1,332,719	1,352,894
Toplam kredi riskine maruz tutar	3,538,301	4,496,097

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	329,917	-	329,917
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	977,519	792,014	1,769,533
KOBİ'lere verilen krediler	-	-	-
Perakende krediler	470	8	478
Diğer	-	-	-
Toplam	1,307,906	792,022	3,077,917
Finansal yatırımlar			
Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri	19,807	-	19,807
Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri	-	-	-
Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri	-	-	-
Toplam	19,807	-	19,807
Toplam	1,327,713	792,022	2,119,735

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	200,283	-	200,283
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	1,007,830	780,781	1,788,611
KOBİ'lere verilen krediler	-	-	-
Perakende krediler	720	59	779
Diğer	-	-	-
Toplam	1,208,833	780,840	1,989,673
Finansal yatırımlar			
Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri	940,223	-	940,223
Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri	-	-	-
Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri	-	-	-
Toplam	940,223	-	940,223
Toplam	2,149,056	780,840	2,929,896

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

	İçsel Değerleme Notu	31 Aralık 2020	(%)	31 Aralık 2019	(%)
Yüksek					
Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok Çok İyi	10,001	0.75	6,507	0.48
Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok Çok İyi	11,245	0.84	41,102	3.04
İyi					
Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	148,721	11.14	125,635	9.30
Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	172,345	12.91	121,591	9.00
Standart					
Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	293,919	22.02	280,426	20.75
Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	292,249	21.90	373,040	27.61
Standart Altı					
Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	69,440	5.20	133,987	9.92
Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	206,692	15.49	193,284	14.30
Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	129,334	9.69	74,258	5.50
Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	-	-	-	-
Derecelendirilmemiş		539	0.04	1,325	0.10
Toplam		1,334,485	100.00	1,351,155	100.00

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

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

“F” derecesi;

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

“E” derecesi;

Toplam 129,334 TL risk taşıyan 9 adet “E” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 74,258 TL; 7 adet). Bu müşterilerin % 6’sı 7,376 TL’si ipotek karşılığı (31 Aralık 2019: 11,814 %16), %2’si 2,103 TL çek karşılığı ve senet karşılığı (31 Aralık 2019: 2,999 TL; %4), % 9’ u 12,178 TL alacak temlik karşılığı kredi kullanılmıştır.

“D-” derecesi;

Toplam 206,692 TL risk taşıyan 8 adet “D-” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 193,284 TL; 15 adet). % 12’una 25,014 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2019: 32,139 TL, %19) kredi kullanılmıştır. % 5’i 10,012 TL alacak temlik karşılığı (31 Aralık 2019: 4,334; %3), % 14’ü 28,498 TL araç rehni karşılığı (31 Aralık 2019: 21,548 TL, %11), kredi kullanılmıştır.

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların kredi kalitesi

				Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	842,646	1,334,485	(496,053)	1,681,078
2	Borçlanma araçları	-	19,669	(20)	19,649
3	Bilanço dışı alacaklar	87,425	1,240,826	(97,481)	1,230,770
4	Toplam	930,071	2,594,980	(593,554)	2,931,497

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	966,707
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	197,062
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(3,000)
5	Diğer değişimler (*)	(318,123)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	842,646

(*) Tahsilatları ifade etmektedir.

Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

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” esasları çerçevesinde, anaparası veya faizi ya da her ikisi vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsil edilemeyen alacaklar "tahsili gecikmiş" alacak olarak değerlendirilmekte ve vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık ayrılmaktadır. 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, “Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”teki geçici 13. Madde ile, 20 Temmuz 2016 tarih ve 2016/9064 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla ilan edilen olağanüstü hal kapsamında kapatılan, Vakıflar Genel Müdürlüğüne veya Hazineye devredilen, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun kayyım olarak atandığı kredi borçluları ile görevinden ihraç edilen kamu görevlileri ve malvarlıklarına tedbir konulan gerçek ve tüzel kişiler için, bankalara olan yükümlülüklerindeki gecikme sürelerinin 21 Ocak 2017 tarihinden itibaren başlatılması imkanı getirilmiştir. Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 90 günlük gecikme süresi tamamlanmış olan, söz konusu geçici madde kapsamında kredisi bulunmamaktadır.

Yönetmelik hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka’ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020 itibarıyla, donuk alacaklar içerisinde yeniden yapılandırılan kredi ve diğer alacaklar tutarı 67,974 TL'dir (31 Aralık 2019: 40,188 TL). Bu krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılığı tutarı 23,260 TL'dir (31 Aralık 2019: 28,235 TL).

Tahsili Gecikmiş Alacaklar için Yaşlandırma Analizi

	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı	2,037	-	-	2,759	4,796

Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış

Banka bilanço içi ve dışı netleştirme yapmamaktadır.

Banka teminatlandırma yapısını ve politikasını, kredi politikası altında detaylı ve açık şekilde belirlemiş olup, kredi faaliyetlerine ilişkin teminatlandırma işlemlerini belirlediği bu politika ve yönergelerle uygun olarak gerçekleştirmektedir. Teminatlandırma politikası, kredi riskinin azaltılması amacıyla, teminatlandırma sürecinin aşamalarını ve gerekliliklerini belirler. Teminatlandırma, diğer bankalarla uyumu gözetmenin yanında bankaya özel koşulların sağlanmasını da gözeterek gerçekleştirilir. Politikada tüm teminat tipleri detaylı şekilde ele alınmış ve özellikleri açıklanmıştır.

Teminat yoğunlaşmaları aylık bazda standart, yakın izleme ve takip kredileri için takip edilmektedir. Buna göre bankanın en yoğun kullandığı teminat ipotek teminatı olup, bunu çek teminatı takip etmektedir.

Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış

	31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	235,794	1,098,691	346,375	50,355	44,846	-	-
2	Borçlanma araçları	19,669	40	-	-	-	-	-
3	Toplam	255,463	1,098,731	346,375	50,355	44,846	-	-
4	Temerrüde düşmüş	227,534	615,112	200,561	-	-	-	-

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Derecelendirme notları ile ilgili nitel bilgiler

Banka, Kredi Derecelendirme Kuruluşu olarak Fitch ile anlaşmalıdır. Raporlama süresi içerisinde KDK'da bir değişiklik olmamıştır.

Banka, merkezi yönetimler ve diğer alacaklar ve Bankalardan alacaklar risk sınıfları için KDK kullanmaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesi bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara da aynı şekilde uygulanmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tutarı hesaplamasında merkezi hükümet ve yurtdışı bankalar için halka açık dışsal kaynaklardan alınan derecelendirme notları kullanılmıştır.

Dışsal kaynaklardan alınan notların Kredi Kalitesi Kademesi karşılıkları şu şekildedir:

	Kredi Kalite Kademesi
1	AAA ila AA-
2	A+ ila A-
3	BBB+ ila BBB-
4	BB+ ila BB-
5	B+ ila B-
6	CCC+

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	31 Aralık 2020	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	442,706	-	455,871	-	-	%0.00
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9	-	2	-	-	%0.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	315,475	135,636	315,475	74,763	138,700	%35.54
7	Kurumsal alacaklar	1,133,064	1,201,333	1,133,123	748,190	1,514,064	%80.48
8	Perakende alacaklar	1,396	13,146	1,396	3,854	3,937	%74.99
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	13,821	3,011	13,821	1,310	5,296	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	147,743	2,644	147,318	2,644	94,797	%63.21
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	842,646	-	434,501	-	374,159	%86.11
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	82,354	-	827	-	555	%67.11
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	487,251	-	487,250	-	418,919	%85.98
17	Hisse senedi yatırımları	7,796	-	7,796	-	7,796	%100.00
18	Toplam	3,474,261	1,355,770	2,997,380	830,761	2,558,223	%66.83

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı 31 Aralık 2020	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	455,871	-	-	-	-	-	-	-	-	455,871
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	189,361	-	200,129	-	716	32	-	390,238
7	Kurumsal alacaklar	-	-	443,295	-	25,228	-	1,412,790	-	-	1,881,313
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	5,250	-	-	-	5,250
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	15,131	-	-	-	-	-	15,131
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	110,331	-	39,631	-	-	149,962
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	152,711	-	249,764	32,026	-	434,501
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	652	-	65	110	-	827
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	7,796	-	-	7,796
17	Diğer Alacaklar	68,331	-	-	-	-	-	418,919	-	-	487,250
18	Toplam	524,202	-	632,658	15,131	489,051	5,250	2,129,681	32,168	-	3,828,141

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

III. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı Taraf ve Finansal Kurumlar Kredi Riskinin belirlenme sürecinin hedefi, bankanın doğrudan veya müşterileri aracılığıyla dolaylı olarak hali hazırda riskini aldığı veya gelecekte riskini almayı planladığı karşı tarafların ve finansal kurumların temerrüt riskini tespit etmek ve aynı zamanda mevcut ve gelecekteki karşı taraflara ve finansal kurumlara ilişkin riske dayalı limitler tesis etmektir.

Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") ve Merkezi Karşı Taraf ("MKT") riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu bulunmamaktadır.

Banka KKR ve MKT risklerini BDDK düzenlemeleri doğrultusunda gerçeğe uygun değerlendirme yöntemiyle hesaplamakta ve SYR'na konu etmektedir. Repo-Ters Repo işlemlerinde BİST Repo Ters Repo Pazarı ve TCMB API Repo Pazarı kullanılmaktadır. MKT riski olarak değerlendirilen ürünler T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen likit ürünlerden oluşmaktadır. Politika olarak özel kesim ve yurt dışı teminatlar kullanılmamaktadır. Türev ürünler hedge amaçlı yapılmakta olup muhabirlerle belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Banka politika olarak pozisyon açmamaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar bulunmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı içinse Banka portföyünde kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat gerektiren ürün bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	31 Aralık 2020						
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	22	-	1,4	22	4
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	195,583	-	-	195,583	195,533
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6	Toplam	-	195,605	-	-	195,605	195,537

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	31 Aralık 2020		
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	-	-

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

III. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk Sınıfları 31 Aralık 2020	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	22	-	-	-	-	-	22
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	195,383	-	-	195,383
Perakende alacaklar	-	-	-	-	200	-	-	-	200
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	22	-	200	195,383	-	-	195,605

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

Kredi Türevleri

Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	24 Aralık 2020	25 Aralık 2020	28 Aralık 2020	29 Aralık 2020	30 Aralık 2020	31 Aralık 2020
USD	7.6251	7.5423	7.4376	7.3388	7.3457	7.4096
CHF	8.5581	8.4744	8.3574	8.2820	8.3156	8.4173
GBP	10.2630	9.8519	10.0452	9.9056	9.9863	10.1099
100 JPY	7.3610	7.2700	7.1730	7.0730	7.1230	7.1830
AVRO	9.2807	9.1828	9.0799	8.9889	9.0247	9.0981

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7.6881
CHF	8.6472
GBP	10.2939
100 JPY	7.4042
AVRO	9.3535

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020	AVRO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	30,654	241,638	-	1,110	273,402
Bankalar	34,302	283,871	3,179	6,191	327,543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	37,048	-	-	37,048
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8	-	-	8
Verilen Krediler (*)	229,092	242,873	-	-	471,965
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(****)	28	62,339	-	-	62,367
Toplam Varlıklar	294,076	867,777	3,179	7,301	1,172,333
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	131	-	-	131
Döviz Tevdiat Hesabı	290,026	851,014	1,560	5,340	1,147,940
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	3,289	20,694	7	32	24,022
Toplam Yükümlülükler	293,315	871,839	1,567	5,372	1,172,093
Net Bilanço Pozisyonu	761	(4,062)	1,612	1,929	(240)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(773)	-	(633)	(202)	(1,608)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	630	-	-	630
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(773)	(630)	(633)	(202)	(2,238)
Gayrinakdi Krediler (**)	571,791	318,806	-	3,088	893,685
31 Aralık 2019					
Toplam Varlıklar (*) (****)	308,237	753,290	794	10,307	1,072,628
Toplam Yükümlülükler	314,925	877,515	7	8,984	1,201,431
Net Bilanço Pozisyonu	(6,688)	(124,225)	787	1,323	(128,803)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,004	122,391	-	-	125,395
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	7,675	184,812	-	-	192,487
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(4,671)	(62,421)	-	-	(67,092)
Gayrinakdi Krediler(**)	495,221	239,347	-	-	734,568

(*) Krediler 7,196 TL (31 Aralık 2019: 39,276 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) 630 TL ve 2,238 TL (31 Aralık 2019: 928 TL ve 333 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.

(****) Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarları finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

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

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

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	10 artış	(406)	(183)	-	-
ABD Doları	10 azalış	406	183	-	-
AVRO	10 artış	(1)	(368)	-	-
AVRO	10 azalış	1	368	-	-
Diğer Para Birimleri	10 artış	271	211	-	-
Diğer Para Birimleri	10 azalış	(271)	(211)	-	-

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge 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
31 Aralık 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	249,602	-	-	-	67,869	317,471
Bankalar	-	133,385	-	-	-	196,618	330,003
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	249,152	-	-	-	-	-	249,152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8	-	138	146
Verilen Krediler (*)	640,029	192,775	327,428	174,254	-	346,374	1,680,860
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	19,657	4	-	-	-	19,661
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	470,413	470,413
Toplam Varlıklar	889,181	595,419	327,432	174,262	-	1,081,412	3,067,706
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,113	1,113
Diğer Mevduat	1,317,319	672,396	92,066	-	-	197,104	2,278,885
Para Piyasalarına Borçlar	10,308	-	23,736	-	-	-	34,044
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	262	-	-	-	-	-	262
Diğer Yükümlülükler (***)	93,880	3,873	-	-	-	655,649	753,402
Toplam Yükümlülükler	1,421,769	676,269	115,802	-	-	853,866	3,067,706
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	211,630	174,262	-	227,546	613,438
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(532,588)	(80,850)	-	-	-	-	(613,438)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(532,588)	(80,850)	211,630	174,262	-	227,546	-

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

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 42,326 TL tutarında maddi duran varlıkları, 8,796 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 179,054 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 143,558 TL tutarında muhtelif alacakları, 43,205 TL tutarında ertelenmiş vergi alacaklarını ve 53,560 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 480,991 TL tutarındaki özkaynakları, 144,549 TL tutarındaki karşılıkları ve 30,109 TL tutarındaki diğer pasifleri içermektedir.

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	AVRO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	13.50
Bankalar	-	0.93	-	9.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8.63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.38	-	9.66
Verilen Krediler	4.14	4.72	-	15.73
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	6.09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.51	1.92	-	10.97
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	8.92

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

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

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

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

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

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 112,377 TL tutarındaki özkaynakları, geçici hesaplardaki sermaye artış bedeli 350,000 TL, 124,163 TL tutarındaki karşılıkları ve 33,382 TL tutarındaki diğer pasifleri içermektedir.

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankanın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
	500	(48,208)	(10%)
TL	(400)	43,667	9%
	200	(839)	(0%)
AVRO	(200)	863	0%
	200	(1,964)	(0%)
ABD Doları	(200)	2,004	0%
Toplam (Negatif Şoklar için)		46,570	9%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(51,011)	(10%)

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

VI. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para likidite karşılama oranları (04/12/2020) (%372.87) ve en yüksek yabancı para (16/10/2020) (%603.51) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (02/12/2020) (%247.62) ve en yüksek (04/11/2020) (%471.54) değerlerindedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Likidite Karşılama Oranı:

31 Aralık 2020		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			513,296	323,932
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,568,835	815,999	149,990	82,498
3	İstikrarlı mevduat	170,125	1,693	8,597	85
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,398,710	814,306	141,393	82,413
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	597,281	331,342	297,101	147,592
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	498,825	305,402	197,577	121,349
8	Diğer teminatsız borçlar	98,456	25,940	99,524	26,243
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	631,942	255,461	104,534	27,819
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	735	26	750	26
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	631,207	255,435	103,784	27,793
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			551,625	257,909
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	629,562	353,942	586,509	347,737
19	Diğer nakit girişleri	621	604	635	618
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	630,183	354,546	587,144	348,355
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			513,296	323,932
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			137,906	64,477
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			372.21	502.40

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

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

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

31 Aralık 2019		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		(*)		(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,296,355	311,412
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,947,230	648,838	185,286	65,525
3	İstikrarlı mevduat	226,530	795	11,439	39
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,720,700	648,044	173,847	65,486
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,224,749	654,003	776,503	490,782
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1,100,432	631,966	654,878	468,428
8	Diğer teminatsız borçlar	124,317	22,037	121,625	22,354
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	982,918	325,641	152,931	39,155
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	319	146	319	143
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	982,599	325,495	152,612	39,012
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,114,720	595,462
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	761,158	563,732	724,801	560,528
19	Diğer nakit girişleri	265	175	262	178
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	761,423	563,907	725,063	
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			1,296,355	311,412
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			386,657	148,866
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			332.69	209.19

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

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

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

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

Banka 2020 yılı içerisinde yurtdışı mali kurumlarla vadeli döviz alım-satım swap ve opsiyon işlemlerinde bulunmuştur.

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

31 Aralık 2020	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 (****)	107,018	133,181	67,966	9,306	-	-	-	317,471
Bankalar	196,618	-	133,385	-	-	-	-	330,003
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Piyasalarından Alacaklar	-	249,152	-	-	-	-	-	249,152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	138	-	-	-	8	-	-	146
Verilen Krediler (***)	-	640,029	192,775	327,428	174,254	-	346,374	1,680,860
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	19,656	-	5	-	-	19,661
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	470,413	470,413
Toplam Varlıklar	303,774	1,022,362	413,782	336,734	174,267	-	816,787	3,067,706
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,113	-	-	-	-	-	-	1,113
Diğer Mevduat	197,104	1,317,319	672,396	92,066	-	-	-	2,278,885
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	262	-	-	-	-	-	262
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,308	-	23,736	-	-	-	34,044
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	93,880	3,873	-	-	-	655,649	753,402
Toplam Yükümlülükler	198,217	1,421,769	676,269	115,802	-	-	655,649	3,067,706
Likidite Açığı	105,557	(399,407)	(262,487)	220,932	174,267	-	161,138	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	46,399	90,011	695,633	64,959	411,630	-	1,308,632
31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	490,018	1,124,986	255,584	278,951	960,738	93,677	696,605	3,900,559
Toplam Yükümlülükler	175,682	2,311,496	700,669	92,740	50	-	619,922	3,900,559
Likidite Açığı	314,336	(1,186,510)	(445,085)	186,211	960,688	93,677	76,683	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(994)	(1,814)	(1,243)	-	-	-	(4,051)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	64,358	132,738	57,607	-	-	-	254,703
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	65,352	134,552	58,850	-	-	-	258,754
Gayrinakdi Krediler	-	128,524	194,922	362,939	124,592	512,506	-	1,323,483

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

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

(***) Rotatif krediler ve Kurumsal 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
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi :

	1 Aya Kadar(**)	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda Fazla	Düzeltilmeler(*)	Toplam
31 Aralık 2020							
Bankalar Mevduatı	1,113	-	-	-	-	-	1,113
Diğer Mevduat	1,519,858	682,242	95,330	-	-	(17,882)	2,279,548
Para Piyasalarına Borçlar	10,354	-	24,718	-	-	(1,028)	34,044
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	262	-	-	-	-	-	262
Toplam	1,531,587	682,242	120,048	-	-	(18,910)	2,314,967
31 Aralık 2019							
Bankalar Mevduatı	3,207	-	-	-	-	-	3,207
Diğer Mevduat	2,328,502	700,956	90,641	67	-	(18,282)	3,101,884
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,145	5,826	-	-	(424)	6,547
Toplam	2,331,709	702,101	96,467	67	-	(18,706)	3,111,638

(*) Bilanço tarihinden vadeye kadar ödenecek faizler.

(**) Vadesiz mevduatları da içermektedir.

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2020						
Alım Satım Amaçlı Türev Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	-	-	-	-	-	-

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2019						
Alım Satım Amaçlı Türev Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	(994)	(1,814)	(1,243)	-	-	(4,051)
- Giriş	64,358	132,738	57,607	-	-	254,703
- Çıkış (-)	65,352	134,552	58,850	-	-	258,754
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Varlıklar						
Döviz Kuru Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Türevleri	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	64,358	132,738	57,607	-	-	254,703
Toplam nakit çıkışı	65,352	134,552	58,850	-	-	258,754

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

VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %14.08'dir (31 Aralık 2019: %8.74). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı;

	Bilanço içi varlıklar	31 Aralık 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,388,853	3,798,591
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(595,249)	(418,018)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2,793,604	3,380,573
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,398	7,869
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	66,147	41,235
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	70,545	49,104
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,010,316	1,351,305
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(289,118)	(451,187)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	721,198	900,118
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	483,381	379,343
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	3,585,347	4,329,795
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	14.08%	8.74%

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

IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, Banka'nın gelirlerinin, sermayesinin ya da iş stratejisini destekleme kapasitesinin, piyasa oranları ya da faiz oranlarıyla ilintili fiyatlar, hisse senedi fiyatları, kredi marjları ve döviz kurlarında meydana gelen değişikliklerden etkilenmesi riskidir. Piyasa riski ile kapsanan unsurların özet tanımı aşağıda sunulmuştur:

a. Faiz Oranı Riski, faiz oranlarındaki değişikliklerin bankanın gelirlerine ve özkaynakların piyasa değerine etkisidir. Bu risk iki türdür:

Spesifik Risk: Esasen ihraç edilen borçlanma aracındaki olumsuz fiyat hareketlerinden ya da ihraççının kendisiyle ilgili etkenlerden kaynaklanan kayıptır,

Genel Piyasa Riski: Piyasa koşullarında meydana gelen olumsuzluklardan kaynaklanan kayıptır.

b. Hisse Senedi Pozisyon Riski, Banka'nın yatırımlarının hisse senedi piyasalarının dinamiklerinden kaynaklanan nedenlerle değer kaybetmesidir.

c. Kur Riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı işlemlerini içeren net döviz pozisyonundan kaynaklanan risktir.

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

IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Alım-satım portföyünden kaynaklanan piyasa riski, Standart Yaklaşım'a göre hesaplanır ve sonuç piyasa riski için gereken sermaye tutarının belirlenmesinde kullanılır. T-Bank'ın maruz kaldığı temel piyasa riskleri, kur riski, faiz oranı riski ve yatırım ve aktif/pasif yönetimi faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır. Stres testleri kullanılarak, farklı senaryolar altında farklı faktörlerin piyasa riskine etkileri analiz edilir. TL ve döviz faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişiklikler, Banka'nın stres testi ve senaryo analizindeki temel parametrelerdir. Stres testleri için Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir Ekonomik Sermaye limiti bulunmaktadır. Faiz oranlarındaki bir puanlık farkın Banka'nın bütün faize duyarlı aktif ve pasifleri üzerindeki kâr ve zarar etkisi TL ve döviz için ayrı ayrı hesaplanır. Stres testi ve senaryo analizi sonuçları APKO'ya her hafta, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na ise her üç ayda bir sunulur. Stres testi ve senaryo analizi sonuçları karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

Banka'nın piyasa riski, kendi içinde tutarlı risk ölçüm yöntemleriyle ve faiz oranı/fiyat dalgalanma seviyeleri ve Riske Maruz Değer (RmD) gibi yöntemlerle, kontroller için uygun prosedürler oluşturarak ve önceden belirlenmiş risk limitlerine uyumu gözeterek, nihayetinde organizasyon yapısı içindeki risk kaynaklarını araştırıp bularak ve organizasyonun bütün seviyeleri için piyasa riskiyle ilgili tutarlı bilgi sağlayacak şekilde ölçülür.

Piyasa riski yönetimi Risk Yönetimi Piyasa Riski Birimi, Hazine ve Finansal Kurumlar bölümleri ile koordineli olarak yürütülmektedir. Haftalık APKO toplantılarında da piyasa izlenmekte, gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler günlük olarak takip edilmekte, aşım olması durumunda ilgili birim/bölüm yöneticileri, Yönetim Kurulu / Denetim Komitesi üyesi ve Genel Müdüre aşım yazısı gönderilmekte ve sonuç takip edilmektedir. Piyasa riski yönetim yapısının oluşturulmasından yapının işleyişinin takibine kadarki tüm süreçlerde ilgili taraflar iletişim halindedir. Ülke ve Muhabir Banka limit ve risklerinin takibinde Finansal Kurumlar Bölümü ile Risk Yönetimi Bölümü koordinasyon ve uyum içerisinde çalışmaktadır. Benzer şekilde İSEDES çalışmasında yine bir koordinasyon söz konusudur. Bu bağlamda Finansal Kurumlar onay merci, Risk Yönetimi ise denetim merci olarak görev alır.

Haftalık olarak piyasa risk raporları hazırlanarak APKO'ya sunulmaktadır. Üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da raporlamalar yapılarak bilgilendirilmektedir. Günlük olarak riske maruz değer (RmD) hesaplamaları piyasa risk modülü aracılığı ile yapılmakta ve ilgili bölüm/birimlere raporlanmaktadır. Bu hesaplamalar için aynı periyotlarla piyasa verileri çekilmekte ve piyasa risk modülüne aktarılmaktadır. RmD hesaplamalarına Banka portföyünde bulunan menkul değerler (TL YP) ve döviz pozisyonu gibi piyasaya aşırı duyarlı enstrümanlar dahil edilmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		RAV
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	4,165
4	Emtia riski	-
5	Opsiyonlar	-
6	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
7	Delta-plus metodu	-
8	Senaryo yaklaşımı	-
9	Menkul kıymetleştirme	-
10	Toplam	4,165

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

X. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yöntemi:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	235,349	224,513	20,756	160,206	15	24,031
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						300,386

Operasyonel risk, uygunsuz veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ile dış kaynaklı durumlar sebebiyle oluşabilecek kayıp riskini tanımlamaktadır. Bu risk, net bir şekilde belirlenmiş politikalar, prosedürler ve iç kontrollerle Banka'nın sorumlu birimleri tarafından yönetilmektedir. Bankacılık süreçlerine ait riskler ve bu risklere bağlı kontroller Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi envanterinden oluşturulmuş olup yıllık olarak güncellenmektedir.

Operasyonel risk, Risk Yönetimi Grubu tarafından Basel - II Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Üst Yönetime yaptığı raporlamalarla operasyonel riskler, denetimler ve artık riskler hakkında farkındalık oluşturmaktadır. Buna ek olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan profesyonel risk kayıp tutarı bazında bir risk iştahı limiti mevcuttur.

T-Bank, operasyonel riskleri merkezi olarak yönetmek amacıyla kullandığı uygulama sayesinde tüm operasyonel ve BT risklerini tek merkezde toplayarak kontrolünü sağlayabilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullandığı bağımsız sistemle; icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleriyle bütünleşik olarak, maruz kalınan operasyonel risklerin ve kayıpların düzenli kayıt altına alınmasını sağlamaktadır.

Destek Hizmetleri Yönetmeliği'ne uyumluluk çerçevesinde, destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için risk analizi çalışmaları ilgili bölümlerle birlikte Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir. Her yıl olduğu gibi destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı oluşturularak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Ayrıca, destek hizmeti veren kuruluşların nitelikleri Denetim Komitesi tarafından her yıl değerlendirilmekte ve değerlendirme sonuçları bir raporla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

İş süreçlerine ait uygulama adımları gözden geçirilmekte, gerekli durumda iyileştirilmesine yönelik aksiyonlar önerilmektedir. İlgili departmanlar tarafından da bu aksiyonların yürürlüğe konulup konulmadığı sürekli olarak takip edilmektedir.

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2,362,686	2,488,787	189,015
2	Standart yaklaşım	2,362,686	2,488,787	189,015
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	195,537	17,273	15,643
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	195,537	17,273	15,643
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	4,165	69,081	333
17	Standart yaklaşım	4,165	69,081	333
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	300,386	452,306	24,031
20	Temel gösterge yaklaşımı	300,386	452,306	24,031
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2,862,774	3,027,447	229,022

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Piyasa riskleriyle ilgili riskler, politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limite aşım gerçekleşmesi durumunda aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileri de içeren sunumlar yapılmaktadır.

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	Defter Değeri		Rayıç Değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	2,776,007	3,518,523	2,774,715	3,492,871
Para Piyasalarından Alacaklar	249,152	60,017	249,152	60,017
Bankalar	329,917	200,283	329,917	200,283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	146	145	146	145
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,661	940,216	19,655	913,146
Verilen Krediler	2,177,131	2,317,862	2,175,845	2,319,280
Finansal Yükümlülükler	2,345,695	3,185,970	2,346,978	3,186,074
Bankalar Mevduatı	1,113	3,207	1,113	3,207
Diğer Mevduat	2,278,885	3,101,884	2,280,168	3,102,033
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	262	6,547	262	6,502
Para Piyasalarına Borçlar	34,044	-	34,044	-
Muhtelif Borçlar	31,391	74,332	31,391	74,332

(*) 138 TL tutarındaki borsada işlem görmeyen hisse senedi için rayiç değer hesaplanmamıştır.

Finansal enstrümanların rayiç değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

i. Finansal Varlıklar:

Para piyasalarından alacaklar, bankalar finansal tablolarda iskontolu değerleri ile kayıtlara alınmaktadır ve kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile verilen kredilerin rayiç değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2020 tarihinde ilgili kredi tipi ve kağıt tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır.

ii. Finansal Borçlar:

Bankalar mevduatı, para piyasalarına borçlar ve muhtelif borçlar, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. Diğer mevduat ve diğer mali kuruluşlarından sağlanan fonların rayiç değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2020 tarihinde ilgili mevduat tipi ve kullanılan kredi tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır.

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

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, mali tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada gözlemlenebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada gözlemlenemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2020	Seviye 1 (Borsa Değeri)	Seviye 2 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilir nitelikte olan)	Seviye 3 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilir nitelikte olmayan)	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	-	-	138
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev finansal borçlar	-	-	-	-

31 Aralık 2019	Seviye 1 (Borsa Değeri)	Seviye 2 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilir nitelikte olan)	Seviye 3 (Değerleme teknikleri – piyasada gözlemlenebilir nitelikte olmayan)	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	322	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7	-	-	138
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev finansal borçlar	-	(2,989)	-	-

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

XIV. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	TP	TP	YP
Kasa/Efektif	4,870	40,234	6,040	33,692
TCMB	39,199	233,168	296,725	294,478
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44,069	273,402	302,765	328,170

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	TP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	38,570	2,726	296,691	2,971
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
YP Zorunlu Karşılık	629	230,442	34	291,507
Toplam	39,199	233,168	296,725	294,478

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yabancı para yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar, 1 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 3 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma Hs., 6 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 1 Yıla Kadar Vadeli Mev./Katılma hs.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma hs., Birikimli Mev./Katılma hs.	Müstakrizlerin fonları	1 Yıla Kadar Vadeli Diğer Yükümlülükler	1-2 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	2-3 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	3-5 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	5 Yıldan Uzun Vadeli Diğer Yükümlülükler
%19.0	%13.0	%19.0	%21.0	%16.0	%11.0	%7.0	%5.0

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
%6.0	%6.0	%6.0	%4.0	%2.0	%1.0	%6.0	%3.5	%1.0

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

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	TP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	282	24
Swap İşlemleri	-	-	16	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	298	24

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,460	84	462	117
Yurtdışı	-	327,459	-	199,799
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,460	327,543	462	199,916

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(*)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	173,054	89,985	-	-
ABD, Kanada	150,407	108,250	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3,682	1,177	-	-
Diğer	316	387	-	-
Toplam	327,459	199,799	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 138 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2019: 138 TL).

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	316	1,491	593	19,384
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	316	1,491	593	19,384
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	5,568	11,400	5,623
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	414	493	506	699
Toplam	730	7,552	12,499	25,706

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	977,990	-	-	164,993	191,502	-
İşletme Kredileri	281,159	-	-	162,317	191,502	-
İhracat Kredileri	145,595	-	-	2,623	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	287,883	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	513	-	-	24	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	262,840	-	-	29	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	977,990	-	-	164,993	191,502	-

Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	12,964	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	76,169
Toplam	12,964	76,169

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	789,716	-	93,632	4,795
İhtisas Dışı Krediler	789,716	-	93,632	4,795
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	188,274	-	71,361	186,707
İhtisas Dışı Krediler	188,274	-	71,361	186,707
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	977,990	-	164,993	191,502

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	-	191,502
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	-
5 Üzeri Uzatılan	-	-
Toplam	-	191,502

Ödeme Planının Değişiklikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	35,775
6 – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	155,727
Toplam	-	191,502

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esasla Hakkında Yönetmelik”e göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için beklenen zarar karşılığı bulunmamaktadır.

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	201	201
Konut Kredisi	-	16	16
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	185	185
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	41	166	207
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	41	166	207
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) (*)	129	-	129
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	170	367	537

(*) Kredili mevduat hesabının 127 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	6,160	73,354	79,514
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	71	71
İhtiyaç Kredisi	6,160	73,283	79,443
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	2	6,457	6,459
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2	1,821	1,823
İhtiyaç Kredisi	-	4,636	4,636
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	29	-	29
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,191	79,811	86,002

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı :

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Özel	1,334,485	1,351,155
Kamu	-	-
Toplam	1,334,485	1,351,155

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	1,334,485	1,350,797
Yurtdışı Krediler	-	358
Toplam	1,334,485	1,351,155

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar (Üçüncü Aşama) :

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16	46,562
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	90	46,909
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	407,012	435,001
Toplam	407,118	528,472

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	-	-	67,974
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	67,974
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2019			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	2,996	32,332	4,861
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,996	32,332	4,861
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 31 Aralık 2020 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 23,260 TL'dir (31 Aralık 2019: 28,235 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2019 Bakiyesi	67,560	113,347	785,800
Dönem İçinde İntikal (+)	3,231	7,769	186,062
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,722	126,681
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(24,891)	(103,512)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(45,884)	(16,414)	(256,005)
Aktiften Silinen (-)	-	(2,820)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2020 Bakiyesi	16	92	842,538
Karşılık (-)	(16)	(90)	(407,012)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2	435,526

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16	92	842,538
Karşılık Tutarı (-)	(16)	(90)	(407,012)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	2	435,526
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	67,560	113,347	785,800
Karşılık Tutarı (-)	(46,562)	(46,909)	(435,001)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	20,998	66,438	350,799
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

31 Aralık 2020 itibarıyla TFRS 9 kapsamında takip hesaplarına aktarımlarına 69,932 TL faiz hesaplanmış olup %100 karşılık ayrılmaktadır.

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

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

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

31 Aralık 2020	Kurumsal	KOBİ	Perakende	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	977,520	-	470	-	977,990
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	167,744	-	8	-	167,752
Yeniden yapılandırılan krediler(*)	188,743	-	-	-	188,743
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	842,642	-	4	-	842,646
Toplam	2,176,649	-	482	-	2,177,131
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan karşılık	(407,114)	-	(4)	-	(407,118)
Net kredi bakiyesi	1,769,535	-	478	-	1,770,012

31 Aralık 2019	Kurumsal	KOBİ	Perakende	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	1,007,830	-	720	-	1,008,550
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	184,793	-	59	-	184,852
Yeniden yapılandırılan krediler(*)	157,753	-	-	-	157,753
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	966,703	-	4	-	966,707
Toplam	2,317,079	-	783	-	2,317,862
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan karşılık	(528,468)	-	(4)	-	(528,472)
Net kredi bakiyesi	1,788,611	-	779	-	1,789,390

(*) Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliğinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 11.maddesi gereği, yeniden yapılandırılan kredi alacaklarını ifade etmektedir.

Aşağıda kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Toplam
1 Ocak 2020	528,472
Dönem içi aktarılanlar	100,270
Takipteki kredilerin satışı	(2,820)
Dönem içi tahsil edilenlerin etkisi	(218,804)
Aktiften silinen	-
31 Aralık 2020	407,118

31 Aralık 2020 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 475,288 TL'dir (31 Aralık 2019: 481,127 TL).

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	31 Günden Az(*)	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
<i>Ticari Krediler</i>	353,734	-	-	2,753	356,487
<i>KOBİ Kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Perakende Kredileri</i>	2	-	-	6	8
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-
Toplam	353,736	-	-	2,759	356,495

31 Aralık 2019	31 Günden Az(*)	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
<i>Ticari Krediler</i>	342,223	-	323	-	342,546
<i>KOBİ Kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Perakende Kredileri</i>	44	15	-	-	59
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-
Toplam	342,267	15	323	-	342,605

(*) Yakın izleme firmaların toplam risklerini içermektedir.

Kredi ve diğer alacakların 467,284 TL tutarındaki kısmı 1 aya kadar vadeli rotatif kredilerden oluşan değişken faizli krediler olup (31 Aralık 2019: 577,398 TL), kalan 867,201 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2019: 773,757 TL).

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

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar :

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	19,656	-	218,169	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,656	-	218,169	-

31 Aralık 2020 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 16,552 TL'si İnterbank para piyasası ve 3,104 TL'si Takasbank teminat bakiyesidir (31 Aralık 2019: Teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 45,826 TL'si Borçlanma araçları piyasası ("BAP") teminatı, 104,877 TL'si İnterbank para piyasası, 67,256 TL'si Takasbank ve 210 TL'si çek takası teminat bakiyesidir).

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hisse Senetleri</i>	-	-
<i>Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.</i>	202	-
<i>Diğer</i>	-	-
Toplam	202	-

İtfa edilmiş finansal varlıklardan 5 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	19,661	940,216
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19,661	940,216

c) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	19,661	-	940,216	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	19,661	-	940,216	-

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

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

d) İtfa edilmiş finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	940,216	1,011,588
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(422,712)	16,467
Yıl İçindeki Alımlar	910,094	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(1,407,937)	(87,839)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	19,661	940,216

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020
Maliyet:						
Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	8,622	7,791	(2,504)	-	-	13,909
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkul	56,488	15,580	(10,860)	-	-	61,208
Diğer	38,175	-	(7,717)	-	-	30,458
Toplam Maliyet	103,285	23,371	(21,081)	-	-	105,575

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(4,189)	(2,871)	1,498	-	-	(5,562)
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkul	(19,127)	(18,743)	6,873	-	-	(30,997)
Diğer	(28,079)	(1,623)	3,012	-	-	(26,690)
Toplam Birikmiş Amortisman	(51,395)	(23,237)	11,383	-	-	(63,249)
Net Defter Değeri	51,890	134	(9,698)	-	-	42,326

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :
- a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları :
Bulunmamaktadır.
- a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı : Bulunmamaktadır.
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Bulunmamaktadır.
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Bulunmamaktadır.

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	54,373	3,167	-	-	-	57,540
Toplam Maliyet	54,373	3,167	-	-	-	57,540

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	(45,822)	(2,922)	-	-	-	(48,744)
Toplam Birikmiş Amortisman	(45,822)	(2,922)	-	-	-	(48,744)
Net Defter Değeri	8,551	245	-	-	-	8,796

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2020 itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 38,242 TL'dir (31 Aralık 2019 : mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı 57,298 TL'dir). İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4,963 TL'dir (31 Aralık 2019 diğer geçici farklardan ertelenmiş vergi yükümlülüğü: 4,963 TL).
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan hakları karşılığı	14,641	2,928	14,641	2,928
Diğer karşılıklar	115,055	23,010	131,958	26,391
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:				
Maddi duran varlıklar	4,576	915	4,576	915
Peşin tahsil edilen komisyonlar	5,918	1,184	5,918	1,184
Finansal varlıklar	22,203	4,441	5,300	1,060
Mali Zarar	191,208	38,242	286,488	57,298
Ertelenmiş vergi varlığı		70,720		89,776
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:				
Maddi duran varlıklar	67,067	13,413	67,067	13,413
Finansal varlıklar	70,053	14,011	70,053	14,011
Diğer	454	91	454	91
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)		27,515		27,515
Ertelenmiş vergi varlığı net		43,205		62,261

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

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

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı	184,212	107,551
İktisap Edilenler	90,085	119,516
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(93,419)	(33,539)
Değer Düşüşü	(1,824)	(9,316)
Net Defter Değeri	179,054	184,212

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Verilen Nakdi Teminatlar	130,336	102
Elden Çıkarılacak Kıymetler	29,399	1,250
Takas Hesapları	15,079	20,785
Peşin Ödenen Giderler	7,393	6,243
Diğer	5,835	2,420
Toplam	188,042	30,800

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
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9,461	-	53,672	677,854	94,863	10,450	11,115	-	857,415
Döviz Tevdiat Hesabı	158,346	-	48,754	847,516	46,695	4,836	41,793	-	1,147,940
Yurtiçinde Yer. K.	154,279	-	48,754	830,417	30,247	3,247	4,002	-	1,070,946
Yurtdışında Yer.K.	4,067	-	-	17,099	16,448	1,589	37,791	-	76,994
Resmi Kur. Mevduatı	1,006	-	-	-	-	-	-	-	1,006
Tic. Kur. Mevduatı	27,796	-	80,782	156,086	497	-	1,046	-	266,207
Diğ. Kur. Mevduatı	495	-	1,730	3,408	-	684	-	-	6,317
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,113	-	-	-	-	-	-	-	1,113
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	171	-	-	-	-	-	-	-	171
Yurtdışı Bankalar	942	-	-	-	-	-	-	-	942
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	198,217	-	184,938	1,684,864	142,055	15,970	53,954	-	2,279,998

a.2) 31 Aralık 2019:

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

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	250,568	354,334	598,277	1,028,843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	96,113	89,551	643,903	570,526
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	540	1,069	6,216	14,475
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	347,221	444,954	1,248,396	1,613,844

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

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı) :

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,057	458
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	2,989	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	2,989	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	262	-	6,547	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	262	-	6,547	-

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	262	-	6,547	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	262	-	6,547	-

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

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Bankalar mevduatının %11'lik kısmı, diğer mevduatların ise %51'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2020 yılında 7,175 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2019: 6,738 TL).

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

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

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır
- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır)
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 97,481 TL'dir (31 Aralık 2019: 88,048 TL).
- d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	9,914	8,845
Hizmet gideri	1,810	1,331
Faiz gideri	1,226	1,397
Aktüeryal kayıp/ (kazanç)	1,466	925
Dönem içinde ödenen	(3,045)	(2,584)
Dönem Sonu	11,371	9,914

d.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	11,371	9,914
Kullanılmamış izin karşılığı	3,042	2,713
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	14,413	12,627

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu (devamı) :

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 225 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,691 TL kazanç).

Aktüeryal değerlemeler yapılırken 1475 sayılı İş Kanunu'nda tanımlanmış olan emeklilikte alınacak kıdem tazminatı hakları ve değerlendirme tarihi itibarıyla aktif çalışanların detayları esas alınmıştır. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlar TMS 19 çerçevesinde belirlenmiş olup, aşağıdaki gibidir:

	Varsayımlar
İskonto oranı	%12.40
Enflasyon oranı	% 9.70

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	97,481	88,048
Diğer Karşılıklar(*)	32,655	23,488
Toplam	130,136	111,536

(*) Diğer Karşılıklar; 438 TL bonus karşılıklarından, 9,064 TL tutarında dava karşılıklarından, 10,413 TL dava dışı ayrılan karşılıklar ve 12,740 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 438 TL bonus karşılıklarından, 6,784 TL tutarında dava karşılıklarından, 7,133 TL dava dışı ayrılan karşılıklar ve 9,133 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Bulunmamaktadır.

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri : Bulunmamaktadır.

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

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari Dönem Vergi Borcu	-	-
Peşin Ödenmiş Vergi	(1,417)	-
Toplam	(1,417)	-

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
BSMV	924	1,380
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,098	4,251
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,259	1,140
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	301	610
Ödenecek Katma Değer Vergisi	827	588
Damga Vergisi	40	35
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	212	783
Toplam	4,661	8,787

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	775	779
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	488	491
İşsizlik Sigortası-İşveren	65	64
İşsizlik Sigortası-Personel	32	33
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,360	1,367

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

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bankanın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1,000 Milyon TL olan, 1,000 milyon adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: nominal değeri 650 Milyon TL olan, 650 milyon adet hisse).

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,000,000	650,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

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

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı) :

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,332	5,332
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	5,332	5,332

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	4,325
Birikmiş Zararlar (*)	(443,592)	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	(443,592)	4,325

(*) Banka'nın 31 Mart 2020 tarihli Genel Kurulu'nda alınan karar uyarınca 447,917 TL tutarındaki dönem zararının Birikmiş Zararlar hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1,333	1,478
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	18,286	26,077
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,468	1,856
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	24,087	29,411

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	45,744	30,580
Diğer Garanti ve kefaletler	718,912	468,383
Toplam	764,656	498,963

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kesin Teminat Mektupları	446,688	679,558
Geçici Teminat Mektupları	12,014	23,233
Diğer Teminat Mektupları	85,274	121,729
Toplam	543,976	824,520

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16,032	65,944
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	50	27,107
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	15,982	38,837
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,292,600	1,257,539
Toplam	1,308,632	1,323,483

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	7,650	1.76	63,398	7.10	4,131	0.67	66,616	9.07
Çiftçilik ve Hayvancılık	7,347	1.69	60,309	6.75	3,819	0.62	63,613	8.66
Ormancılık	289	0.07	-	0.00	296	0.05	-	0.00
Balıkçılık	14	0.00	3,089	0.35	16	0.00	3,003	0.41
Sanayi	104,973	24.16	544,362	60.92	140,189	22.74	400,101	54.47
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,731	0.40	-	0.00	5,837	0.95	-	0.00
İmalat Sanayi	101,175	23.28	541,272	60.57	131,998	21.41	399,169	54.34
Elektrik, Gaz, Su	2,067	0.48	3,090	0.35	2,354	0.38	932	0.13
İnşaat	99,159	22.82	194,761	21.79	163,850	26.58	175,999	23.96
Hizmetler	218,579	50.30	91,091	10.18	303,138	49.17	91,793	12.50
Toptan ve Perakende Ticaret	38,029	8.75	42,246	4.74	59,552	9.66	14,377	1.96
Otel ve Lokanta Hizmetleri	773	0.18	-	0.00	1,784	0.29	1,201	0.16
Ulaştırma ve Haberleşme	8,489	1.95	14,560	1.61	32,037	5.20	46,351	6.31
Mali Kuruluşlar	143,894	33.11	23,351	2.61	154,783	25.11	25,162	3.43
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	2,601	0.60	-	0.00	3,222	0.52	1,144	0.16
Serbest Meslek Hizmetleri	4,709	1.08	10,934	1.22	18,378	2.98	3,558	0.48
Eğitim Hizmetleri	14	0.00	-	0.00	18	0.00	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,070	4.62	-	0.00	33,364	5.41	-	0.00
Diğer	4,205	0.97	73	0.01	5,162	0.84	59	0.01
Toplam	434,566	100.00	893,685	100.00	616,470	100.00	734,568	100.00

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Garanti ve kefaletler	I inci Grup (*)		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	321,487	154,642	56,710	11,137
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	45,744	-	-
Cirolar	36,750	670,789	-	11,373
Menk. Değer İh.Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	358,237	871,175	56,710	22,510

(*) III., IV. ve V. Grubu da içermektedir.

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	24,116	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	371,506	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	117,835	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :				
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	-	513,457	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YPÜzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	-	513,457	-	-

Yapılan vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS kapsamında riskten korunma aracı sınıflamasına dahil olmayıp, alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
31 Aralık 2020								
TL	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-	-	-
AVRO	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2019								
TL	4,734	4,707	-	187,288	58,410	-	-	-
USD	-	2,662	184,218	-	-	59,425	-	-
AVRO	7,341	4,672	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,075	12,041	184,218	187,288	58,410	59,425	-	-

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Bulunmamaktadır.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Bulunmamaktadır.
- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülükler 3. Bölüm XIV. Not “Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar” bölümünde belirtilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	86,161	9,653	133,582	13,211
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	34,955	13,320	56,371	14,262
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	72,711	-	85,431	-
Toplam	193,827	22,973	275,384	27,473

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	50
Yurtiçi Bankalardan	5,967	2	294	105
Yurtdışı Bankalardan	-	1,371	-	8,478
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5,967	1,373	294	8,633

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	744	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,216	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	24,462	-	94,899	-
Toplam	26,422	-	94,899	-

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

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kredilere Verilen Faizler (*)	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	382	-	575	96
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	382	-	575	64
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	32
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	382	-	575	96

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

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:

Hesap Adı	31 Aralık 2020							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	4,928	80,376	6,658	1,144	2,090	-	95,196
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	5,532	14,316	1,040	13	241	-	21,142
Diğer Mevduat	-	132	1,089	55	-	-	-	1,276
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	10,592	95,781	7,753	1,157	2,331	-	117,614
Yabancı Para								
Dth	-	1,090	15,707	901	152	46	-	17,896
Bankalararası Mevduat	-	-	391	-	-	-	-	391
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,090	16,098	901	152	46	-	18,287
Genel Toplam	-	11,682	111,879	8,654	1,309	2,377	-	135,901

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2019								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	46	-	-	-	-	-	46
Tasarruf Mevduatı	-	9,070	212,835	29,518	14,434	5,180	-	271,037
Resmi Mevduat	-	-	103	889	-	-	-	992
Ticari Mevduat	-	12,356	64,609	8,908	768	632	-	87,273
Diğer Mevduat	-	267	8,085	238	-	-	-	8,590
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	21,739	285,632	39,553	15,202	5,812	-	367,938
Yabancı Para								
Dth	-	960	22,254	1,611	782	84	-	25,691
Bankalararası Mevduat	-	-	123	-	-	-	-	123
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	960	22,377	1,611	782	84	-	25,814
Genel Toplam	-	22,699	308,009	41,164	15,984	5,896	-	393,752

3. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 37 TL'dir (31 Aralık 2019: 10 TL).

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kar	215,961	206,504
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,375	-
Türev Finansal İşlemlerden	43,393	25,730
Kambiyo İşlemlerinden Kar	169,193	180,774
Zarar (-)	(221,316)	(217,323)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(4,391)	(8,305)
Türev Finansal İşlemlerden	(5,553)	(42,926)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(211,372)	(166,092)
Toplam	(5,355)	(10,819)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Geçmiş yıl gelirleri	7,649	3,470
Aktif satışından elde edilen gelirler	4,726	1,391
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	141	58
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	1	10
Diğer (*)	28,631	1,173
Toplam	41,148	6,102

(*) Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş karşılığı iptallerini içermektedir.

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	(88,898)	259,519
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,503	9,155
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	24,475	778
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(118,876)	249,586
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	(88,898)	259,519

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Vergi, Resim, Harçlar	9,324	5,428
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,390	21,497
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,921	4,449
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,824	9,316
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	676	28
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	42,881	46,318
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	218
Bakım ve Onarım Giderleri	15,760	14,174
Reklam ve İlan Giderleri	700	402
Diğer Giderler (*)	26,421	31,524
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7,554	630
Diğer (**)	37,649	31,763
Toplam	125,219	119,429

- (*) Diğer işletme giderlerinin, 2,551 TL'si taşıt aracı, 4,815 TL'si haberleşme, 1,504 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 386 TL'si kırtasiye giderlerinden, 922 TL'si temizlik, 814 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 4,453 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 4,194 TL'si taşeron firma giderleri, 792 TL'si ekspertiz giderleri, 1,356 TL'si ortak giderlerden, 1,468 TL'si sigorta giderlerinden, 994 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 2,172 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Diğer işletme giderlerinin, 4,657 TL'si taşıt aracı, 5,895 TL'si haberleşme, 1,786 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 599 TL'si kırtasiye giderlerinden, 788 TL'si temizlik, 1,300 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 4,581 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 4,028 TL'si taşeron firma giderleri, 914 TL'si ekspertiz giderleri, 1,773 TL'si ortak giderlerden, 1,358 TL'si sigorta giderlerinden, 1,664 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 2,181 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).
- (**) Diğer faaliyet giderlerinin, 8,342 TL'si denetim ve danışmanlık giderleri, 3,334 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 14,103 TL'si diğer giderlerden ve 11,870 TL'si serbet karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Diğer faaliyet giderlerinin, 10,074 TL'si denetim ve danışmanlık giderleri, 3,239 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 18,450 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2019 itibarıyla 440,999 TL vergi öncesi zarar eden Banka, 31 Aralık 2020 dönemini 39,136 TL vergi öncesi kâr ile kapatmıştır.

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

- 31 Aralık 2020 itibarıyla cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Vergi gideri bulunmamaktadır). 19,056 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 6,918 TL ertelenmiş vergi gideri).
- Mali zarar ve geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 38,242 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 57,298 TL ertelenmiş vergi varlığı).
- Mali zarar ve geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan dışında 4,963 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: ertelenmiş vergi varlığı 4,963 TL'dir).
- Vergi karşılığının mutabakatı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar	39,136	(440,999)
Hesaplanan vergi % 22	(8,610)	97,020
Vergi oranı değişim etkisi	-	-
Mali zarar kaynaklı ertelenmiş vergi düzeltmesi	6,414	(109,384)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer, net	(16,860)	5,446
Hesaplanan Vergi	(19,056)	(6,918)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2019 itibarıyla 447,917 TL tutarında net zarar eden Banka, 31 Aralık 2020 dönemini 20,080 TL net kâr ile kapatmıştır.

11. 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
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	658	851
Havale komisyonları	175	17
Sigorta komisyonları	409	292
Çek masrafı	11	2
Kiralık kasa komisyonları	18	9
İstihbarat Ücreti	55	-
İtibar Mektubu Komisyonu	2	14
Akreditif komisyonları	23	8
Kredi kartı ücret ve komisyonları	8	12
Tahsil senedi komisyonları	1	8
Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*)	544	1,410
Toplam	1,904	2,623

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	1,109	864
EFT masraf komisyonu	159	141
Tahvil borsa payı	230	75
Havale komisyonları	122	110
Takas saklama komisyonu	143	78
Kredi kartı komisyonları	114	85
ATM masraf komisyonu	8	7
Diğer	368	83
Toplam	2,253	1,443

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlardan meydana gelen artış bulunmamaktadır.
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- b.1) Dönem başı ve dönem sonu: Bulunmamaktadır.
- b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Bulunmamaktadır.
- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.
- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.
- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (338,575) TL tutarındaki “Diğer” kalemi esas itibarıyla; diğer faaliyet giderleri (personel giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç), verilen ücret ve komisyonlar ve türev finansal işlemler kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerde değişim” içinde yer alan 207,882 TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/(azalış)” kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

(89,071) TL tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla ise diğer varlıklar kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yaklaşık olarak 72,160 TL hesaplanmış olup, dönem içerisindeki dövizli nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki kur değişimini ifade etmektedir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	39,732	32,098
T.C. Merkez Bankası	299,662	104,914
Diğer		
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	199,941	286,990
Para Piyasasından Alacaklar	60,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	599,335	424,002
Dönem Sonu	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	45,104	39,732
T.C. Merkez Bankası	41,296	299,662
Diğer		
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	329,991	199,941
Para Piyasasından Alacaklar	249,048	60,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	665,439	599,335

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

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2020:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	11,993	25,007	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	316	1,491	-	5,568
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	4

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

b) 31 Aralık 2019:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	53,163	48,693	-	3,014
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	11,993	25,007	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1,350	-	-

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	3,543	999	8	709
Dönem Sonu	-	-	942	3,543	2,356	8
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	60	10	-

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

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

d) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 7,908 TL'dir (31 Aralık 2019: 10,428 TL).

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

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

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

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Bankalar ve diğer alacaklar	316	0.10
Krediler	-	0.00
Gayrinakdi kredi	7,059	0.53
Mevduat	3,297	0.14

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

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

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.19'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	14	303			
			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.

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca Banka’nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka’nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED) tarafından denetime tabi tutulmuştur.

15 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Toplam aktifler	3,067,706	3,900,559	3,624,392	4,875,217	5,755,461
Krediler	1,681,078	1,723,601	1,776,827	2,918,342	3,629,160
Menkul Değerler Cüzdanı	19,787	940,234	1,011,732	847,155	757,860
Toplam mevduat	2,279,998	3,105,091	2,894,969	3,496,612	4,067,504
Alınan krediler	262	6,547	11,143	129,752	383,758
Özkaynaklar	480,991	112,377	394,659	717,351	756,021
Garanti ve kefaletler	1,308,632	1,323,483	1,585,115	2,898,488	2,273,475
Net Faiz Geliri	105,345	4,772	198,177	146,741	190,336
Net Komisyon Geliri	21,616	26,573	25,855	25,753	25,950
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	39,136	(440,999)	(292,205)	(57,347)	17,438
Net Kâr / (Zarar)	20,080	(447,917)	(265,183)	(40,375)	13,753
%	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sermaye Yeterlilik Oranı	17.4	15.5	13.1	14.1	16.0
Aktif getirisi	0.6	(12.1)	(6.1)	(0.7)	0.3
Özkaynak getirisi	4.3	(167.7)	(47.5)	(5.3)	1.8
Krediler / Mevduat	73.7	55.5	61.4	83.5	89.2
Krediler / Toplam aktifler	54.8	44.2	49.0	59.9	63.1
Likit aktifler / Toplam aktifler	20.4	7.8	8.9	26.8	23.8
Takipteki krediler (net) / Toplam krediler (net)	25.9	25.4	22.1	6.8	4.1
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	14.2	11.2	10.8	4.1	2.6

Mali durum değerlendirmesi

T-Bank'ın 2020 yılında aktifleri 3.068 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 1.681 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 1.309 Milyon TL'dir. 2020 yılında menkul kıymet portföyü 20 Milyon TL'dir. Mevduat hacmi 2020 yılında 2.280 Milyon TL'dir.

2019 yılında 447 Milyon TL net zarar eden Banka, 2020 yılını 20 Milyon TL net kâr ile kapatmıştır.

Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Aralık 2020 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 17.36 oranında gerçekleşmiştir.

T-Bank Kredi Derecelendirme Notları:

Yabancı Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm B / B / Negatif

Yerel Para

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm B / B / Negatif

Ulusal

Uzun Vadeli/Görünüm/ Finansal Kapasite/Destek BBB+(tur) / Negatif / ccc+ / 4

Ülke Riski

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm BB- / BB- / Negatif

T-Bank'ın kredi notları Fitch Ratings tarafından tespit edilmektedir.

ŞUBE ADRES VE TELEFONLARI

Genel Müdürlük	Adres	Şehir	Telefon
	19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 34360 Şişli	İstanbul	0212 368 34 34
Şube Adı	Adres	Şehir	Telefon
Adana	Kurtuluş Mah. Atatürk Cad. Mehmet Sümer Apt. No: 81/A Seyhan	Adana	0322 459 35 00
Antalya	Sinan Mah. Ali Çetinkaya Cad. No:12 /B Muratpaşa	Antalya	0242 243 51 50
Avcılar	Üniversite Mahallesi E-5 Yan yol No: 54 / B-3 Avcılar	İstanbul	0212 695 59 00
Bakanlıklar	Kavaklıdere Mah. Atatürk Bulvarı No 185 06680 Çankaya	Ankara	0312 419 67 14
Bursa	İhsaniye Mahallesi, İzmir Yolu Caddesi, Atalay 7. Sitesi B Blok No: 114/A Nilüfer	Bursa	0224 222 57 57
Caddebostan	Bağdat Caddesi Pamir Apt. No: 251- 2/4 Göztepe - Kadıköy	İstanbul	0216 386 81 81
Denizli	Saraylar Mah.2. Ticari Yol Durmu Ali Çoban İş Merkz. No: 31 Merkez	Denizli	0258 261 33 60
Etiler	Etiler Mah. Nispetiye Cad. No: 85/A 34342 Beşiktaş / İSTANBUL	İstanbul	0212 257 40 31
Gaziantep	İncilipınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı No 18/C Şehitkamil	Gaziantep	0342 232 29 00
İstanbul Avrupa	19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 34360 Şişli	İstanbul	0212 656 55 15
İzmir	Cumhuriyet Bulvarı Erboy İşhanı No 82/A Pasaport - Konak	İzmir	0232 489 11 33
Konya	Musallabağları Mah. Nalçacı Cad. No 88/A Selçuklu	Konya	0332 233 63 30
Şişli	19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 34360 Şişli	İstanbul	0212 282 44 00
Merkez	19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 34360 Şişli	İstanbul	0212 368 35 60



2020 FAALİYET RAPORU