

2011

MALİ YIL RAPORU



TÜRK BANKASI LİMİTED

KURULUŞ 1901

TÜRK BANKASI LİMİTED

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
A- (i) YÖNETİM KURULU, ÜST YÖNETİM, İÇ SİSTEMLER TEŞKİLATI VE DIŞ DENETÇİ	4
(ii) BAĞLI ORTAKLIKLARIMIZ (TABİ ŞİRKETLERİMİZ)	5
(iii) YÖNETİM KURULU BAŞKANININ DEMECİ	6
(iv) GENEL KURULA ÇAĞRI	8
(v) YÖNETİM KURULU RAPORU	9
(vi) YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	10
(vii) İÇ DENETİM, UYUM - İÇ KONTROL VE RISK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNİN İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ	11
(viii) BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	14
 B- MALİ TABLOLAR	
 TÜRK BANKASI LİMİTED KAR ZARAR CETVELİ	15
TÜRK BANKASI LİMİTED BİLANÇO	16
TÜRK BANKASI GRUBU KONSOLİDE BİLANÇO	18
TÜRK BANKASI GRUBU KONSOLİDE KAR ZARAR CETVELİ	19
DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	20
II- Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	
i- Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28
ii- Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	36
iii- Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	43
III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	44
 EK MALİ TABLOLAR	
IV- Özkaynaklar Değişim Tablosu	46
V- Fon ve Nakit Akım Tabloları	47
VI- Kar Dağıtım Tabloları	49

TÜRK BANKASI LİMİTED

Yönetim Kurulu

İ. Hakan Börteçene	Başkan
C. Yenal Musannıf, FCA	Asbaşkan
Kıvanç M. Rıza	Üye ve Şirket Sekreteri
M.A. Yunus Rahmioğlu	Üye ve Genel Müdür
Ender Par	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Nafi Türkoğlu	Üye
Erman Yerdelen	Üye
Metin Münir	Üye
Erhan Özçelik	Üye

Üst Yönetim

M.A. Yunus Rahmioğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Erhan Raif, FCCA	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi İşlem / Mali İşler
Çiğdem Eyyam	Şubeler Koordinasyon Bölüm Başkanı
Sezin Özatay	Krediler Bölüm Başkanı
Nevin Özkan	Özel Bankacılık Bölüm Başkanı
Mustafa Kayahan	Mali İşler Bölüm Başkanı
Mehmet Salih Havalı	Merkezi Operasyon Bölüm Başkanı

İç Sistemler

Mustafa Biçercioğlu	Denetim Kurulu Başkanı
M. Mine Başkaya	Risk Yönetimi Müdürü
Harun İlhan	Uyum - İç Kontrol Müdür Vekili

Dış Denetçi

ERDAL & CO.	Chartered Accountants
-------------	-----------------------

TURKISH BANK (UK) LTD.

Yönetim Kurulu

İ. Hakan Börteçene

R. W. Long

M. E. Erenman

D. Blackmore

P. Ryan

E.Özçelik

Başkan

Murahhas Üye

Üye

Üye ve Denetim Komitesi Üyesi

Üye ve Denetim Komitesi Üyesi

Üye

Şirket Sekreteri

J.Kent

Dış Denetçi

DELOITTE L.L.P.

Chartered Accountants

TÜRK SİGORTA LİMİTED

Yönetim Kurulu

İ. Hakan Börteçene

Kıvanç M. Rıza

C.Yenal Musannıf, FCA

M. İhsan Ezgü

Ender Par

M.A.Yunus Rahmioğlu

Başkan

Asbaşkan

Üye

Murahhas Üye

Üye ve Denetim Komitesi Üyesi

Üye

Şirket Sekreteri

Şensoy Şener

Dış Denetçi

ERDAL & CO.

Chartered Accountants

TÜRK BANKASI LİMİTED

Genel Kurulun Değerli Üyeleri, Sayın Hissedarlar,

Bankamızın Olağan Genel Kurulu'na katılımınızdan dolayı sizlere teşekkür eder, saygılar sunarım.

Öncelikle 1982 yılında Yönetim Kurulu üyeliği, 1984 yılında ise Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini 32 yıl boyunca sürdüren ve 2011 yılında görevinden ayrılan, bankamızın güçlü yapısının kurulmasını, büyüüp genişlemesini sağlayıp bugünlere taşıyan eski Yönetim Kurulu Başkanımız Sn. Tanju Özyol'a teşekkürlerimizi sunarız. Kendisinden devraldığımız Bankamızı, çizdiği yolda, ilke ve prensiplerine sadık kalarak başarılı yarınlara taşıma azim ve kararlılığı içindeyiz.

DÜNYA EKONOMİSİNDEKİ DURUM

Dünya ekonomisinde 2011 yılı, Avrupa bölgesindeki finansal sorunların ön plana çıktığı bir yıl olmuştur. Avrupa bölgesinde yaşanan sorunlar bankacılık sektörüne yansımış, kredi ve piyasa risklerinin artmasına neden olmuştur. Finansal iyileşmenin yeterince süratli olmaması ve ekonomik reformların yeteri kadar hızlı yapılamaması, alınan önlemlerin gecikmesine neden olmuştur. Başta Yunanistan olmak üzere Portekiz, İtalya, İspanya ve İrlanda'nın yüksek kamu açıkları, tahvil piyasalarında faizlerin uzun dönemde sürdürülemez seviyelere ulaşmasına yol açmıştır. AB ve IMF yetkilileri, bahsedilen ülkelerde alınan ekonomik tedbirleri incelemekte ve gerekli tedbirleri alan ülkelere parasal kaynak sağlamaktadır. Üzerinde durulması gereken husus, ihtiyaç duyulan kaynağın yüksek, ancak katkı sağlayabilecek ülke sayısının kısıtlı olmasıdır. IMF yetkilileri, kullanılabilir kaynakları artırmak amacındadır ve bu konuda destek bulabilmek amacı ile başta Çin olmak üzere bazı ülkelerle temaslar devam etmektedir.

Avrupa bölgesindeki ülkeler için diğer bir risk ise derecelendirme kuruluşlarının 2012 yılında ülkelerin derecelendirme notlarını aşağı çekmesi beklentisidir. ABD tarafında ise istihdamda istenilen seviyelere ulaşılamaması nedeni ile FED'in ikinci çeyrekte yeni parasal genişlemeye gitme ihtimali üzerinde durulmaktadır.

TÜRKİYE EKONOMİSİ

Türkiye ekonomisi 2011 yılında %8.5 oranında büyüyerek, diğer ülkelerden önemli ölçüde farklılık göstermiştir. Büyümenin ağırlıklı olarak yurt içi talepten kaynaklanması ve TL'nin değer kaybı enflasyonda bir artışa neden olmuş ve 2011 yılı enflasyonu %10.45 ile çift hanelere yükselmiştir.

Buna bağlı olarak Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası önceliği enflasyon hedefine vermiştir. Özellikle son çeyrekte enflasyonu artıran, TL'nin diğer para birimleri karşısındaki değer kaybını önlemek amacı ile gecelik borç verme faiz oranını artırmış ve döviz satım ihaleleri düzenleyip müdahaleler gerçekleştirerek TL'nin değerini korumaya çalışmıştır.

2012 yılında ise Avrupa'da yaşanabilecek herhangi bir olumlu gelişme ışığında, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın TL'yi güçlendirme tedbirleri ile dolar kurunun 2 TL seviyesinin altında seyretmesi, faiz oranlarının ise bir süre yüksek seyretmesi ve kurda yaşanabilecek bir rahatlama ile eski seviyelerine dönmesi beklenmektedir. Enflasyonun ise ilk çeyrekte çift hanelerde kalması, ikinci çeyrekte tek haneye düşerek yılın sonuna doğru hedef seviyelere yaklaşması muhtemeldir.

KKTC EKONOMİSİ

Dünya ekonomisi, küresel aktivitenin zayıflaması ve daha belirsiz hale gelmesi nedeni ile tehlikeli bir safhada bulunmaktadır. Buna rağmen, tanınmamış, üretime dayalı bir ekonomi yerine tüketime ve kamu harcamalarına dayalı bir ekonomik yapının yanında Türkiye Cumhuriyeti ekonomik politikalarına bağlı bir ekonomi sürdürmemiz nedeni ile KKTC ekonomisinin 2011 yılı için yaklaşık %4.2 büyüme açıklaması beklenmektedir.

Devlet harcamalarının büyüklüğünü belirleyen, Türkiye ile yapılan işbirliği protokolü, 2012 yılında sona ermektedir. Buna bağlı olarak, 2012 yılı sona ermeden, 2013, 2014 ve 2015 yıllarını içine alan yeni bir protokol yapılması beklenmektedir.

Ülkemizin bir diğer ekonomik unsuru olan üniversitelere geçtiğimiz yıl 2 tanesi daha eklenmiştir. Türkiye'nin köklü üniversitelerinden İTÜ ve Çukurova Üniversitesi ülkemizde kampus kurmak için girişimlere başlamıştır. Önümüzdeki dönemde bunların da öğrenci kabul etmeye başlaması ile üniversite sektörünün ekonomimize katkıları artarak devam edecektir.

Enerji, ülkelerin en büyük gider kalemini oluşturmaktadır. Bununla birlikte 2011 yılında ülkemizde petrol arama çalışmaları başlatılmış olup olumlu sonuç alınması durumunda ülke ekonomimize büyük katkı koyacaktır. Ülkemiz ekonomisine büyük katkı sağlayacak olan Türkiye'den borularla su taşıma projesinin ise hızla ilerleyerek, 2014 yılında tamamlanması beklenmektedir.

Dünya genelinde yaşanan ekonomik sorunlar, bankacılık sektörünün ekonomiler üzerindeki önemini ortaya koymuştur. Merkez Bankası verilerine göre KKTC'deki bankacılık sektörünün aktif toplamının 2011 yılında 2010 yılına göre %17.83 oranında arttığı görülmektedir. Kredilerin, faiz oranlarının düşük seviyelerde seyretmesinin etkisi ile %28.96 oranında genişlediği, takipteki alacakların ise %5.61 oranında arttığı görülmektedir. Bununla birlikte bankalardaki mevduat %18.20'lik bir artış göstermiştir.

BANKAMIZIN 2011 YILI PERFORMANSI

2011 yılı Türk Bankası Ltd. için verimli bir yıl olmuştur. Bankamız, geçtiğimiz 5 yıllık dönemde teknolojiye ve ürün gelişimine yaptığı yatırımlardan sonra 2011 yılında bunun verimini almaya başlamıştır. Sektördeki rekabetçi koşullara rağmen operasyonel karlılığımızın 2011 yılında 2010 yılına göre %164 oranında artış göstermesinin yanında, bilanço büyüklüğümüz de 2010 yılına göre artış göstererek 541 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Operasyonel kar artışına rağmen ihtiyatlı bankacılık prensipleri doğrultusunda portföyümüzde bulunan bir menkul kıymete ait piyasa fiyatının düşmesi sonucu ayrılan karşılık nedeniyle net karımızda düşüş yaşanmıştır. Ayrıca 2011 yılı, kredi portföyümüzün büyüdüğü bir yıl olmuş ve kredi portföyümüz %52 oranında artış göstermiştir.

Dünyada kartlı ödeme sistemlerinde yeni bir trend yaratan Prepaid Card, KKTC piyasasına ilk kez kurumumuz tarafından 2011 yılında lanse edilerek müşterilerimiz tarafından büyük ilgi ile karşılanmıştır. KKTC'deki başarımızın yansıması olarak bağlı ortaklığımız Turkish Bank (UK), İngiltere'de "En İyi Yeni Banka Kartı" ödülüne layık görülmüştür.

KKTC'nin öncü ve köklü bir kuruluşu olan bankamız beş yıllık stratejik vizyonunu her zaman olduğu gibi ülkenin en itibarlı bankası olmak, geçmişimizden gelen deneyim ve tecrübelerimizle müşterilerimizin ihtiyaçlarını tam ve zamanında karşılayarak ürün ve hizmet çeşitliliğine sahip olmak olarak benimsemiştir. Köklü geçmişinin yanında yeniliklere ve gelişmeye açık bir kuruluş olarak, yenilikleri takip eden, teknolojide de öncü bir kuruluş olmaya 2012 yılında ve ilerisinde de devam edeceğiz.

Sosyal sorumluluk anlayışımız çerçevesinde, zor ekonomik şartlara karşın spor, kültür ve eğitime dönük katkılarımız yıl içerisinde de sürmüştür. Çevreye duyarlılık ve sağlıklı yaşam teması ile düzenlenen bisiklet günlerimiz büyük ses getirmiştir.

Son olarak, değerli müşterilerimize ve saygın hissedarlarımıza güven ve destekleri, personelimize ise özverili çalışmaları için teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

İ. Hakan Börteçene

Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRK BANKASI LİMİTED

GENEL KURULA ÇAĞRI

Bankamızın Hissedarlar Yıllık Olağan Genel Kurulu'nun 27 Nisan 2012 Cuma günü saat 16.00'da Bankanın Lefkoşa'da 92, Girne Caddesi'nde bulunan Kayıtlı Dairesi'nde yapılmasına ve Olağan Genel Kurul gündeminin aşağıdaki konulardan oluşmasına;

1) Yönetim Kurulu Raporunun sunulması;

2) 31 Aralık 2011 tarihli Banka ve Grup Bilançoları ile 2011 yılı Banka ve Grup Kar ve Zarar Hesaplarının ve Bağımsız Denetim Raporunun okunup tezekkür edilmesi;

3) Üç yıllık hizmet süresini tamamlamış olan üç Yönetim Kurulu Üyesinin yerine üç kişinin seçilmesi;

Not: Şirket Tüzüğü uyarınca üç yıllık hizmet süresini tamamlamış ve yeniden seçilebilme hakkına haiz olan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin isimleri aşağıdadır:

Sn. C.Yenal Musannıf,
Sn. Ender Par,
Sn. M.A.Yunus Rahmioğlu.

4) Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenecek tahsisatın tespiti,

5) Yasal görev süresi sona eren dış denetçilerimiz Erdal & Co. yerine yeni dış denetçi tayini ve ücretinin Yönetim Kurulu'nca tespit edilmesi.

Bu toplantıya iştirak edip oy verme hakkına sahip olan her hissedar kendi yerine bu toplantıya iştirak edip oy kullanmak üzere bir vekil tayin edebilir; bu şekilde tayin edilecek vekilin hissedar olması şart değildir. İlgili vekaletnameler toplantı saatinden en az 48 saat önce Bankanın Kayıtlı Dairesi'ne ulaşmış olmalıdır.

Kıvanç M. Rıza
Şirket Sekreteri
Lefkoşa.6 Nisan 2012

TÜRK BANKASI LİMİTED

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın yönetim kurulu ve denetçiler raporu, 31 Aralık 2011 tarihli bilanço ve 2011 yılı kar ve zarar hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

KKTC'de kredi kartı, POS, ATM gibi hizmetleri sunan ilk yerel banka olan Türk Bankası Ltd., 2011 yılında da bir ilke daha imza atarak, banka hesabı olmayan kesime de ulaşmak amacıyla Prepaid Card (Kontörlü Kart) hizmeti sunmaya başlamış ve ürün, toplumumuzda büyük ilgiyle karşılanmıştır. Ayrıca, ülke genelinde yaygın olan ATM ağımıza 2011 yılında yeni bir cihaz daha eklenerek, ATM sayısı yirmibeşe yükselmiştir. Müşteri Destek Hattımız ise, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yeniden tasarlanarak, (Call Center: 444 73 73) hizmet vermeye başlamıştır.

2009 yılında Önder AVM Bireysel Şube'nin açılmasıyla başlayan, şubelerimizin Bireysel ve Kurumsal Bankacılık alanlarında ihtisaslaşma süreci diğer şubelerimizde de ele alınmaya başlanmış olup, önümüzdeki dönemde şubelerimizin bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarında ayrışım süreci devam edecektir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsil imkanı sınırlı veya şüpheli görülen hesaplar için 39/2001 sayılı Bankalar Yasası uyarınca yürürlüğe giren Karşılıklar Tebliği uyarınca karşılık ayrılmış, kurumlar ve gelir vergileri için toplam 418,048 TL provizyon yapılmıştır. 2011 yılı net karına 2010 yılından devrolunan kar ilave edilerek elde edilen toplam 2,723,263 TL karın, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini, kurula, banka yönetim kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz:

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına	TL	27,000
Birikmiş Karlar Hesabına	TL	2,696,263

Yönetim Kurulu yukarıda sunulan raporu 6 Nisan 2012 tarihinde onaylamıştır.

Yönetim Kurulu adına,

Kıvanç M. Rıza,
Şirket Sekreteri.

Lefkoşa,
6 Nisan 2012

TÜRK BANKASI LİMİTED

YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Banka hesaplarının, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerleme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Banka ve grubunun gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtinde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,

İ. Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı

Kıvanç M. RİZA
Sekreter ve
Yönetim Kurulu Üyesi

M. A. Yunus RAHMİOĞLU
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Lefkoşa,
6 Nisan 2012

TÜRK BANKASI LİMİTED

İÇ DENETİM, UYUM - İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNİN İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ:

12 Ağustos 2008 tarihinde yayınlanan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereğince Bankamızda kurulması veya yeniden yapılandırılması gereken birimler oluşturulmuş, görev ve sorumlulukları birbirinden ayrıştırılmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Denetim Birimi (Denetim Kurulu), Uyum ile İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk Yönetim Müdürlüğü oluşturulmuştur. Söz konusu birimler, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte ve Yönetim Kurulu’na İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile raporlama yapmaktadır.

İç Denetim Birimi (Denetim Kurulu):

1983 yılından beri bir yönetmeliğe bağlı olarak faaliyet gösteren, eski ismi ile Teftiş Kurulu olarak bilinen İç Denetim Birimimiz, 27 Ağustos 2003 ve son olarak 25 Mayıs 2009 tarihinde yeniden yapılandırılarak bugünkü Denetim Kurulu ismini almıştır. 31.12.2011 tarihi itibarıyla Denetim kadromuzda 1 Başkan, 3 Müfettiş ve 8 Müfettiş Yardımcısı bulunmaktadır.

Dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri, Bankamızın tüm Şube, Genel Müdürlük birimleri ve iştiraklerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç denetim planının hazırlanması, yürürlüğe konulması, çalışma programları ve gruplarının oluşturulması ile icrası, teftiş sonuçlarının denetlenen Şube / Birim ile paylaşılması, Genel Müdürlüğe, İç Sistemlerden Sorumlu Üye’ye ve nihai olarak Yönetim Kurulu’na raporlanması ve ilgili birimler tarafından alınan önlemlerin izlenmesi ve kontrolünden meydana gelmektedir.

Risk odaklı bakış açısı ile faaliyetlerini planlayan ve yürüten Denetim Kurulu, şubelerde, Genel Müdürlük birimlerinde, iştiraklerde olası tüm riskleri değerlendirmekte, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve kurumsal yönetim sistemlerinin uyumlu ve etkili olup olmadığını gözden geçirmektedir. Çoğu zaman denetim sonucunda elde edilen bulgular ile yetinilmemekte, varsa eksiklik, hata, suistimalleri ortaya çıkarıcı, tekrarını önleyici veya banka kaynaklarının daha etkin ve verimli kullanılmasına yönelik kısaca iç sistemleri güçlendirici görüş ve önerilerde bulunmaktadır.

Denetim Kurulu tarafından 2011 yılında yapılan 18 Şube, 4 Birim ve 3 Bölüm Başkanlığı denetim çalışmalarında Bankamızın faaliyetlerini negatif yönde etkileyecek ve yükümlülüklerinin yerine getirilmesine mani olabilecek önemli bir olumsuzluk tespit edilmemiştir.

Bankamızın her zaman birinci önceliği dış ve iç mevzuata uygun hareket etmek olduğundan, faaliyetlerimizin düşük riskli işlemlerden oluştuğu belirlenmiştir. Netice olarak 2011 yılında iç denetim sistemimizin risk odaklı yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, deneyimli ve basiretli üst yönetimimiz sayesinde, riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılı olunmuştur.

Uyum ve İç Kontrol Müdürlüğü:

İç Kontrol Sistemi, idari, finansal, muhasebesel, operasyonel ve diğer konularla ilgili, istenilmeyen olayları önleyici, istenilmemekle beraber meydana gelmiş olaylarda kanıtlayıcı ve düzeltici, gelişme ve kaliteyi teşvik edici niteliğe sahip ve iş akış süreçlerinin bir parçası olarak görülen kontrol faaliyetlerinin bütününden oluşmaktadır. İç kontrol sisteminin amacı, Banka’nın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde yasaya ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

Bankamızda, İç Kontrol Birimi / Müdürlüğü doğrudan, Yönetim Kurulu’na bağlı olarak 25 Mayıs 2009 tarihinde hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik ile kurulmuştur. Müdürlük doğrudan İç Sistemler Sorumlusu’na bağlı olarak çalışmakla birlikte, üst düzey yönetim, Yönetim Kurulu’nun belirlediği esaslar dahilinde sistemlerin doğru şekilde işleyişini sağlayacak iç düzenlemeleri yapmakla yükümlü kılınmıştır. Bu görev, 1 Haziran 2009 tarihinde atanan 1 Müdür tarafından icra edilmektedir.

İç Kontrol faaliyetleri kapsamında yapılan kontroller iki ana başlık altında toplanmaktadır.

1. Risk İçeren Uygulamaların Kontrolü
2. Dış ve İç Mevzuata Uyum Kontrolleri

Yukarıda sıralanan kontroller yapılırken,

- Banka faaliyetlerinin yasalara ve Banka politikalarına uygun olarak yürütülmesi,
- İşlemlerin genel ve özel yetkilere dayalı olarak gerçekleştirilmesi, kurallara ve sınırlamalara uyulup uyulmadığı,
- Bankanın nakit para ve menkul kıymetler gibi finansal varlıklarının güvence altına alınması ve yükümlülüklerin izlenmesi,
- Risklerin tanımlanarak gerekli önlemlerin alınması, risk yönetim sisteminin etkin bir biçimde çalışması,
- Kayıtların tam, doğru ve zamanında elde edilmesi,
- Hesap karşılaştırmaları, dönemsel mutabakatların gerçekleştirilmesi, risk yönetim modellerine ait çıktıların izlenmesi,
- Tüm maddi varlıkların periyodik envanterinin çıkarılması ve değerlendirilmesi,

konularına özen gösterilmektedir.

Sonuç olarak, Bankamızda 2009 yılında kurulan Uyum ve İç Kontrol Müdürlüğü mevcut işleyişi ve risk önleyici niteliği sayesinde, bankacılığın doğasında başta gelen operasyonel kayıplar olmak üzere doğabilecek risklerin önlenmesinde olumlu bir katkı yaratmıştır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü:

Risk Yönetim Sistemi, Yönetim Kurulu'nun, Bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek, kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmek amacıyla uygulamaya koyduğu model oluşturma, bilgilendirme, standartlara uygunluğunu tespit etme, karar alma ve uygulama sürecine ilişkin mekanizmaların tümünü ifade etmektedir. Bu amaçla Bankamızın faaliyetlerini yürütürken karşılaşacağı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması, uygulanması, risklerin analizi, izlenmesi, ve raporlanması için 25 Mayıs 2009 tarihinde hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik ile Risk Yönetim Müdürlüğü kurulmuştur. 2011 yıl sonu itibarıyla bu görev bir Müdür tarafından icra edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü için risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılır. Modelleri düzenli olarak gözden geçirir, geriye dönük testler yolu ile doğruluğu ve güvenilirliğini tespit eder, gerekli değişiklikleri, periyodik güncellemeleri yapar. Bu modellerden günlük veya aylık raporlar üretir ve analiz eder. Risk Yönetim Müdürü, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na ve üst düzey yönetime düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlar.

Bankamızda yasal risk sınırlarının yakın takibi, piyasa riski, faiz oranı riski, ülke riski, kredi riski ve bilanço aktif/pasif gelişimi ile kar/zarar gelişimlerini özetleyen aylık raporlar ile varlık ve yükümlülüklerini kalan vadeye göre hesaplayan ve net likidite durumunu ileriye dönük analiz eden raporlar üst yönetim ile paylaşılmıştır.

Öte yandan Risk Yönetimi Müdürlüğü'nce, uluslararası kabul görmüş risk yönetim ilke ve düzenlemelerindeki değişiklik ve yenilikler yakından takip edilmekte olup dünyada uygulanmaya başlayan ICAAP standartlarından hareketle, swap ve mevduat çekiliş konularında stres testleri yapılmaya başlanmıştır.

Risk Yönetimi faaliyetleri sonucunda 2011 yılında;

- Bankamız gerek iç gerekse dış mevzuata uyum konusuna gerekli hassasiyeti göstermiş, Sermaye Yeterlilik Oranı %15.67, Disponibilite Oranı %13.62, grup toplam risk limitlerimiz de Merkez Bankası kıstaslarına uygun oranlarda gerçekleşmiştir.
- Piyasa riski analiz raporlarına göre Piyasa Riskine Maruz Değerimiz %37.37 oranında artarak 40.13 Milyon TL'den TL.55.13 Milyon TL'ye yükselmiştir. Bu durum, standart metoda göre sermaye yükümlülüğünü 1.53 Milyon TL artırmış olmakla birlikte, Bankamızın güçlü sermaye yapısı nedeni ile içsel piyasa riskimiz "Makul" seviyededir.
- Nakdi kredi riskimiz bir yıllık süre içerisinde 74.26 Milyon TL'den 112.95 Milyon TL'ye yükselmiş ancak takipteki alacaklarımızın brüt kredi hacmine oranı (%5.06) ise sektör ortalamasının (%7.88) çok altında kalmıştır.
- Likidite riski için hazırlanan gap analizinde, Bankanın faize duyarlı aktiflerinin faize duyarlı pasiflerine oranı kümülatif olarak 1 aya kadar %39.08, 1-3 ay %53.04, 3-6 ay %54.52, 6-12 ay %62.66 oranına yükselerek devam etmekte, 1 yıl ve üzeri için ise %107.13 oranına ulaşmaktadır. Bu nedenle, içsel likidite riskimiz "Düşük" olarak değerlendirilmiştir.
- Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü standart metoda göre 2010 yılında 150 Bin TL iken 2011 yılında bu rakam 136 Bin TL'ye gerilemiştir. Bu nedenle, içsel kur riskimiz "Düşük" olarak değerlendirilmiştir.

Özetle Risk Yönetimi kapsamında gerçekleştirilen analizler, hesaplamalar, simülasyonlar, senaryolar, stres testleri ve diğer çalışmalar Bankamız Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimin aldığı stratejik kararlarda rol oynamakta ve karar alma mekanizmasına destek olmaktadır.

Sonuç olarak, Bankamızda İç Sistemler Tebliği kapsamında kurulan veya yeniden yapılandırılan birimler, 2011 yılında gerçekleştirilen teftişler (şubeler ve Genel Müdürlük birim teftişleri), inceleme ve soruşturma çalışmaları, farklı kontrol, analiz ve raporlamalar ile Banka faaliyetlerinden kaynaklanabilecek risklerin yönetilmesinde, işlem ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine ve Banka itibarının korunmasına yönelik önemli katkılar sağlamıştır.

Ender Par,
İç Sistemlerden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi.

TÜRK BANKASI LİMİTED

1 OCAK 2011-31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 20-21’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 15-49’da sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 10’da belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ gereğince rapor

Görüşümüze göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 34(3)’üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)’üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilânço ve kâr ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30’uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına dipnot I-14’de izah edildiği gibi uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fasil 113 gereğince kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilânço ile kâr ve zarar hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasası’nca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilânço Bankanın 31 Aralık 2011 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar hesabı ise 2011 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Kanaatimizce, Grup hesapları Bölüm 113, Şirketler Yasası kuralları uyarınca usulüne göre hazırlanmış ve Banka ve Konsolidasyona tabi Şirketlerinin (bağlı ortaklıklarının), hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile, mali durumunu ve kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Sorumlu Ortak

Erdal & Co.

Hüseyin Erdal FCA

Firuz Fehmi BA (Hons) FCA

Eral Erdal Bsc (Hons) ACA

Tarih: 6 Nisan 2012

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

TÜRK BANKASI LİMİTED**2011 YILI KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ**

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

		CARİ DÖNEM (31/12/11)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/10)
	Dipnot		
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	31,651,105	28,565,429
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		11,380,236	10,800,762
a - Kısa Vadeli Kredilerden		7,522,348	7,225,904
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2,880,065	3,110,976
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		4,642,283	4,114,928
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3,638,500	3,481,210
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		787,857	597,485
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2,850,643	2,883,725
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		219,388	93,648
C. Bankalardan Alınan Faizler		716,362	664,234
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		4,220,077	3,431,527
2) Yurtiçi Bankalardan		465,177	689,901
3) Yurtdışı Bankalardan		92,696	7,044
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		3,662,204	2,734,582
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		15,333,284	13,668,501
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		64,522	113,343
E. Diğer Faiz Gelirleri		15,268,762	13,555,158
(3)		1,146	405
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	12,536,923	12,611,470
1) Tasarruf Mevduatına		7,544,761	7,001,236
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		7,052,143	6,487,758
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		4,047	9,866
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		412,136	405,904
5) Bankalar Mevduatına		76,312	82,068
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		123	15,640
1) Tasarruf Mevduatına		4,912,961	5,610,234
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		4,790,599	5,321,910
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		23	48
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		104,683	272,019
5) Bankalar Mevduatına		17,598	14,231
6) Altın Depo Hesaplarına		58	2,026
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		36,151	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		6,385	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		6,385	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
(3)		36,665	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		19,114,182	15,953,959
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	254,806,923	162,499,516
1) Nakdi Kredilerden		3,395,800	2,624,253
2) Gayri Nakdi Kredilerden		161,790	121,370
3) Diğer		133,589	105,532
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		3,100,421	2,397,351
C. Kambiyo Kârları		416,138	1,645,593
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		249,541,326	151,599,491
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
(3)		1,453,659	6,630,179
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	273,237,899	176,318,664
1) Nakdi Kredilere Verilen		910,148	760,018
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		910,148	760,018
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		248,255,516	150,789,248
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		10,540,193	10,161,572
F. Kira Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		645,902	968,662
H. Vergi ve Harçlar		1,150,130	1,242,115
I. Olağanüstü Giderler		46,130	39,291
J. Takipteki Alacaklar Özel Provizyonu		0	0
K. Diğer Provizyonlar	(2)	5,003,732	679,000
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(2)	289,859	910,896
(3)		6,396,289	10,767,862
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		(18,430,976)	(13,819,148)
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		683,206	2,134,811
VIII - VERGİ PROVİZYONU		418,048	491,045
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		265,158	1,643,766

Hesaplar 6 Nisan 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

İ. Hakan Börtçene
Yönetim Kurulu
BaşkanıKıvanç M. Rıza
Şirket Sekreteri ve
Yönetim Kurulu ÜyesiM. A. Yunus Rahmioğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

TÜRK BANKASI LİMİTED

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/11)			(31/12/10)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		2,779,034	2,521,106	5,300,140	3,469,061	2,672,561	6,141,622
A. Kasa		2,779,034	0	2,779,034	3,469,061	0	3,469,061
B. Efektif Deposu		0	2,521,106	2,521,106	0	2,672,561	2,672,561
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	24,141,790	74,786,851	98,928,641	35,807,875	113,330,733	149,138,608
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		18,016,971	30,733,714	48,750,685	12,626,904	21,951,542	34,578,446
B. Diğer Bankalar		6,124,819	44,053,137	50,177,956	23,180,971	91,379,191	114,560,162
1) Yurtiçi Bankalar		0	4,910,251	4,910,251	0	2,367,000	2,367,000
2) Yurtdışı Bankalar		6,124,819	39,142,886	45,267,705	23,180,971	89,012,191	112,193,162
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	117,340,165	123,158,823	240,498,988	1,206,086	35,810,781	37,016,867
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	10,223,016	10,223,016	337,042	8,646,228	8,983,270
B. Diğer Borçlanma Senetleri		117,340,165	112,935,807	230,275,972	869,044	27,164,553	28,033,597
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
IV - KREDİLER	(3)	70,425,434	42,521,506	112,946,940	39,113,591	35,144,132	74,257,723
A. Kısa Vadeli		41,163,651	13,061,894	54,225,545	12,414,216	7,795,171	20,209,387
B. Orta ve Uzun Vadeli		29,261,783	29,459,612	58,721,395	26,699,375	27,348,961	54,048,336
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	0	0	0	0	0	0
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		205,931	4,420,375	4,626,306	105,334	106,506	211,840
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		(205,931)	(4,420,375)	(4,626,306)	(105,334)	(106,506)	(211,840)
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		160,167	97,833	258,000	101,268	157,920	259,188
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		(160,167)	(97,833)	(258,000)	(101,268)	(157,920)	(259,188)
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		482,576	655,814	1,138,390	425,878	747,477	1,173,355
2) Ayrılan Karşılık (-)		(482,576)	(655,814)	(1,138,390)	(425,878)	(747,477)	(1,173,355)
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2,494,769	3,246,997	5,741,766	2,072,049	2,370,390	4,442,439
A. Kredilerin		157,866	13,191	171,057	32,828	42,979	75,807
B. Menkul Değerlerin		2,301,571	3,165,926	5,467,497	1,829,165	2,241,316	4,070,481
C. Diğer		35,332	67,880	103,212	210,056	86,095	296,151
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		13,232,264	23,495,851	36,728,115	12,017,778	22,712,484	34,730,262
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	52,200	1,298,700	1,350,900	5,520	1,062,002	1,067,522
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	1,595,582	27,246,796	28,842,378	788,010	27,246,796	28,034,806
A. Mali Ortaklıklar		1,595,582	27,246,796	28,842,378	788,010	27,246,796	28,034,806
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	42,836	0	42,836	90,379,619	66,874,661	157,254,280
A. Hisse Senetleri		42,836	0	42,836	42,836	0	42,836
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	90,336,783	66,874,661	157,211,444
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	8,327,102	0	8,327,102	9,151,931	0	9,151,931
A. Defter Değeri		18,208,756	0	18,208,756	17,931,283	0	17,931,283
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		(9,881,654)	0	(9,881,654)	(8,779,352)	0	(8,779,352)
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	748,032	1,442,773	2,190,805	880,101	282,600	1,162,701
TOPLAM AKTİFLER	(19)	241,179,208	299,719,403	540,898,611	194,891,621	307,507,140	502,398,761

Hesaplar 6 Nisan 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

İ. Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı

Kıvanç M. Rıza
Şirket Sekreteri ve
Yönetim Kurulu Üyesi

M. A. Yunus Rahmioğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

TÜRK BANKASI LİMİTED

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/11)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/10)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	169,955,142	291,104,402	461,059,544	148,708,620	277,640,020	426,348,640
A. Tasarruf Mevduatı		153,137,938	276,272,999	429,410,937	130,677,315	254,796,842	385,474,157
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		1,288,941	443,591	1,732,532	654,138	383,186	1,037,324
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		12,895,643	12,933,281	25,828,924	15,209,506	20,029,303	35,238,809
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2,616,035	1,347,454	3,963,489	2,157,576	1,621,879	3,779,455
E. Bankalar Mevduatı		16,585	107,077	123,662	10,085	808,810	818,895
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		3,373,671	1,579,504	4,953,175	1,689,896	1,512,991	3,202,887
A. Mevduatın		197,421	618,488	815,909	209,425	664,486	873,911
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		3,176,250	961,016	4,137,266	1,480,471	848,505	2,328,976
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		692,890	41,633	734,523	682,787	46,167	728,954
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	303,763	238,325	542,088	164,776	111,524	276,300
XI - KARŞILIKLAR		813,654	1,914,006	2,727,660	761,520	2,200,036	2,961,556
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		813,654	1,892,721	2,706,375	546,837	2,182,591	2,729,428
C. Vergi Karşılığı		0	0	0	214,683	0	214,683
D. Diğer Karşılıklar		0	21,285	21,285	0	17,445	17,445
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1,840,641	1,688,799	3,529,440	2,078,624	522,400	2,601,024
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	64,628,918	0	64,628,918	63,656,296	0	63,656,296
A. Ödenmiş Sermaye		61,414,346	0	61,414,346	61,414,296	0	61,414,296
1) Nominal Sermaye		61,414,346	0	61,414,346	61,414,296	0	61,414,296
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		2,407,000	0	2,407,000	2,242,000	0	2,242,000
1) Kanuni Yedek Akçeler		2,407,000	0	2,407,000	2,242,000	0	2,242,000
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	807,572	0	807,572	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		2,723,263	0	2,723,263	2,623,104	0	2,623,104
A. Dönem Kârı		265,158	0	265,158	1,643,766	0	1,643,766
B. Geçmiş Yıl Kârları		2,458,105	0	2,458,105	979,338	0	979,338
TOPLAM PASİFLER	(19)	244,331,942	296,566,669	540,898,611	220,365,623	282,033,138	502,398,761
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	3,357,575	5,298,452	8,656,027	3,183,945	5,240,850	8,424,795
II - TAHHÜTLER	(3)	99,987,798	35,798,518	135,786,316	134,729,617	486,024,056	620,753,673
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	22,032,249	170,724,144	192,756,393	1,629,610	208,641,752	210,271,362
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		5,322,304	83,743,965	89,066,269	4,437,548	69,835,188	74,272,736
TOPLAM		130,699,926	295,565,079	426,265,005	143,980,720	769,741,846	913,722,566

TÜRK BANKASI GRUBU

31 ARALIK 2011 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE BİLANÇO

AKTİFLER	NOT	CARİ DÖNEM TL (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31/12/2010)
I- NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		80,746,804	54,419,537
II- BANKALAR		140,680,735	210,449,365
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	I-(6)	272,038,088	38,252,441
IV- KREDİLER	I-(1)(ii)e	299,959,004	201,032,695
A. Kısa Vadeli		120,334,377	62,574,772
B. Orta ve Uzun Vadeli		179,624,627	138,457,923
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR		0	0
A. Takipteki Alacaklar		6,504,992	1,956,827
B. Ayrılan Özel Karşılık		(6,504,992)	(1,956,827)
VI- TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR-AKTİF DEĞERLER		0	0
VII- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		6,862,558	5,142,732
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		36,728,115	34,730,262
IX- MUHTELİF ALACAKLAR		1,350,900	1,067,522
X- BAĞLI MENKUL DEĞERLER	I-(6)	42,836	186,148,249
A. Hisse Senetleri		42,836	42,836
B. Diğer Menkul Değerler		0	186,105,413
XI- SABİT KIYMETLER	I-(1)(ii)h, II-i-(8)a(ii)	30,512,387	27,011,265
A. Defter Değeri		49,811,287	42,557,446
B. Birikmiş Amortismanlar		(19,298,900)	(15,546,181)
XII- MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	I-(1)(ii)i, II-i-(8)a(iii)	464,968	310,077
XIII- KONSOLİDASYON ŞEREFİYESİ		0	3,625,211
XIV- DİĞER AKTİFLER		2,916,093	1,191,505
TOPLAM AKTİFLER	II-ii-(19)e(ii)	872,302,488	763,380,861
PASİFLER			
I- MEVDUAT		751,349,686	654,249,679
A. Tasarruf ve Diğer Müşteri Mevduatı		726,181,821	645,691,104
B. Bankalar Mevduatı		25,167,865	8,558,575
II- TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR-PASİF HESAPLAR		0	0
III- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		5,588,118	3,801,399
IV- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		891,548	855,624
V- MUHTELİF BORÇLAR		852,105	537,045
VI- KARŞILIKLAR		4,133,966	4,060,907
A. Genel Kredi Karşılıkları		2,706,375	2,729,428
B. Vergi Karşılığı	II-ii-(19)e(iii)	435,333	1,054,934
C. Diğer Karşılıklar		992,258	276,545
VII- DİĞER PASİFLER		4,081,048	3,140,700
VIII- TOPLULUK DIŞI PAYLAR	II-ii-(19)e(iv)	13,009,660	10,783,144
IX- ÖZKAYNAKLAR	II-ii-(19)e(v)	92,396,357	85,952,363
A. Ödenmiş Sermaye	II-ii-(17)a	61,414,346	61,414,296
B. Kanuni Yedek Akçeler		2,407,000	2,242,000
C. Menkul ve Gayrimenkul Değerler İhtiyatı		9,976,972	7,191,734
D. Konsolidasyon İhtiyatı		1,584,789	0
E. Kar ve Zarar Hesabı		17,013,250	15,104,333
TOPLAM PASİFLER	II-ii-(19)e(ii)	872,302,488	763,380,861
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
I- GARANTİ VE KEFALETLER		8,869,739	8,592,852
II- TAAHHÜTLER		740,785,859	1,040,532,567
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		192,756,393	210,271,362
IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		89,066,269	74,276,426
TOPLAM		1,031,478,260	1,333,673,207

Hesaplar 6 Nisan 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

İ.Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı

Kıvanç M. Rıza
Şirket Sekreteri ve
Yönetim Kurulu Üyesi

M.A.Yunus Rahmioğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

TÜRK BANKASI GRUBU

2011 YILI KARŞILAŞTIRMALI KONSOLİDE KAR VE ZARAR HESABI

		CARİ DÖNEM TL (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31/12/2010)
	DİPNOT		
I - FAİZ GELİRLERİ	I-(1)(ii)c	45,930,952	39,267,891
II - FAİZ GİDERLERİ		18,390,494	17,846,176
III - NET FAİZ GELİRİ		27,540,458	21,421,715
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER		260,858,157	167,789,202
Alınan Ücret ve Komisyonlar	I-(1)(ii)c	7,536,468	5,778,977
Sermaye Piyasası İşlem Karları		416,138	1,645,593
Kambiyo Karları		250,220,086	152,034,878
Diğer Faiz Dışı Gelirler		1,649,146	7,202,993
Sigorta İşleri Geliri		1,036,319	1,126,761
V - FAİZ DIŞI GİDERLER		286,612,036	185,071,329
Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,147,551	835,275
Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
Kambiyo Zararları		248,299,408	150,903,061
Personel Giderleri		16,503,267	14,908,289
Amortisman Giderleri	I-(1)(ii)h	2,456,315	2,237,973
Takipteki Alacaklar Özel Provizyonu	I-(1)(ii)e	6,563,941	899,131
Diğer Provizyonlar		867,459	910,896
Diğer Faiz Dışı Giderler		10,774,095	14,376,704
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER		(25,753,879)	(17,282,127)
VII - VERGİ ÖNCESİ KAR	III-(4)	1,786,579	4,139,588
VIII - VERGİ PROVİZYONU	II-ii-(19)e(iii)	1,030,021	1,119,524
IX - NET KAR		756,558	3,020,064
X - TOPLULUK DIŞI PAYLARIN KARI	II-ii-(19)e(iv)	303,337	408,018
XI - TÜRK BANKASI LTD HİSSEDARLARINA AİT KAR	II-ii-(19)e(v)	453,221	2,612,046

Hesaplar 6 Nisan 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

İ.Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı

Kıvanç M. Rıza
Şirket Sekreteri ve
Yönetim Kurulu Üyesi

M. A. Yunus Rahmioğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

TÜRK BANKASI LİMİTED

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) (i) Bilanço 6 Nisan 2012 tarihinde Yönetim Kurulu'nca onaylanarak kesinleşmiştir.

(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:

a. Muhasebe esası:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak elde etme maliyeti esası, Bankalar Yasası, Bölüm 113 Şirketler Yasası ve KKTC vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası hükümlerine dayanılarak belirlenen tekdüzen hesap plânı, bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

b. Grup konsolide hesapları:

Banka ve bağlı ortaklıkların (tabi şirketler Turkish Bank (UK) Ltd. ve Türk Sigorta Ltd.'in) 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren mali yıl hesapları esas alınarak hazırlanmıştır. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Bankanın bağlı ortaklıklardaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklıkların sermayelerinin Bankaya ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar ile Ana Ortaklık Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak silinmiştir.

c. Faiz ve komisyon gelirleri:

Faiz, tahakkuk; takipteki alacaklar faizleri ve komisyon ise tahsilât esasına göre gelir kaydedilmiştir.

d. Yabancı paralar:

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılarak Türk Lirası'na dönüştürülerek kayıtlara alınmıştır. Takipteki alacaklar dışında yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyeleri 31 Aralık 2011 tarihindeki kurlardan hesaplara intikal ettirilmiştir. Takipteki alacaklar ise yasal mevzuat çerçevesinde donuk alacak kapsamına alındıkları tarihlerdeki kurlarla değerlendirilmiştir.

e. Krediler ve takipteki alacaklar:

Banka krediler ve takipteki alacakları, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası Madde 23(6) uyarınca yayımlanan 'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği' dikkate alınarak düzenlenmiş, gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmıştır. Özel karşılıklar, ilgili takipteki alacak hesaplarının taşıdığı tarihsel kurlarla değerlendirilmiş ve bu hesaplar için %100 karşılık ayrılmıştır.

Turkish Bank (UK) Ltd., krediler ve alacaklarını ilk olarak gerçeğe uygun değerlerinden kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlemektedir. Bunların teminatı olarak alınan ve tahsili mümkün olmayan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Sorunlu hesaplar takipteki alacaklar olarak değerlendirildiğinde sözkonusu hesaplarda tespit edilen değer düşüşleri için kar-zarar kalemleri içerisinde özel karşılık ayrılmaktadır.

f. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Türk Bankası Ltd. ile Türk Sigorta Ltd. vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 kurumlar vergisi ile, kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye gelir üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir. Toplam vergi mükellefiyeti %23.5'tir. (2010-%23.5)

Turkish Bank (U.K.) Ltd. vergiye tabi gelir üzerinden %26.5 (2010-%28) kurumlar vergisi ödemektedir.

TÜRK BANKASI LİMİTED

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

Ertelenmiş Vergi Provizyonu:

Ertelenmiş Vergi Provizyonu, vergi mevzuatı ile muhasebe uygulama farkları neticesinde meydana gelebilecek vergi yükümlülüğü olup, ileride kesinleşeceği tahmin edilen vergiler için hesaplarda provizyon yapılmaktadır.

g. Kiralama İşlemleri:

Bankanın finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymeti yoktur. Bankanın, kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Turkish Bank (UK) Ltd.'de finansal kiralama yoluyla elde edilen varlıklar, "Sabit Kıymetler" kalemi altında, söz konusu sabit kıymetlerin maliyetlerinin ödenmemiş kısmı ise "Diğer Pasifler" kalemi altında gösterilmiştir. Faiz, finansal kiralama sözleşmesinin süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

h. Sabit kıymetler (Maddi duran varlıklar):

(i) Türk Bankası Ltd. ile bağlı ortaklık Türk Sigorta Ltd.'e ait binalar ile demirbaş eşyalar, faydalı ömürleri dikkate alınarak, %3-20 oranlarında doğrusal yöntem kullanılarak amortisman tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2007 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 66/1999 sayılı yasa uyarınca, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman düşülerek yansıtılmaktadır.

(ii) Bağlı ortaklık Turkish Bank (UK) Ltd.'e ait gayrimenkul emlak, Aralık 2011'de bağımsız bilirkişilerce değerlemeye tabi tutulmuştur. Değerleme, binaların mevcut kullanımı esas alınarak, piyasa rayiç bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi duran varlıklar elde etme maliyetinden gösterilmiştir. Arsa dışındaki maddi duran varlıklar faydalı ömürleri dikkate alınarak, banka binaları için %2, diğer maddi duran varlıklar için ise %5-20 yıllık oranlarında doğrusal yöntem kullanılarak amortisman payı ayrılmıştır.

(iii) Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

i. Maddi olmayan duran varlıklar:

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Faydalı ömürleri beş yıl olarak hesaplanmış ve %20 yıllık oranda doğrusal yöntem kullanılarak amorti edilmektedirler.

j. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Bankanın türev işlemlerini yabancı para swap ve vadeli döviz sözleşmeleri oluşturmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Faiz ve gelir tahakkukları ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar kar zarara yansıtılmaktadır.

TÜRK BANKASI LİMİTED

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

a) Bankanın hukuki yapısı:

Türk Bankası Limited, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtinde tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Hisselerinin %100'ü Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

b) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçileri, 39/2001 Bankalar Yasası'nın Dördüncü Kısım 15. ve 16.maddelerinde belirlenen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu, üst düzey yöneticileri ile Denetim Kurulu Başkanı dahil İç Sistemler yöneticileri ve bağımsız Dış Denetçi, mali raporun 4. sayfasında belirtilmiştir.

c) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçilerinin nitelikleri kanaatimizce 39/2001 Bankalar Yasası'nın öngördüğü şekilde uygundur.

d) Banka yönetimi, yapmış olduğu tetkik ve kontrollerde Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilir olduğunu tespit etmiştir.

e) Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanları, kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası işlemleri, borsa işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler işlemleri, kiralık kasa işlemleri, sigorta acenteliği ve K.K.T.C. Merkez Bankası ile mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

f) Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar, Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

g) Finansal Araçların Kullanım Stratejisine İlişkin Açıklamalar

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır. Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan ve zaman zaman alınan kredilerden oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

TÜRK BANKASI LİMİTED

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

- (3) Muhasebe politikaları uygulamalarında değişiklik olmamıştır.
- (4) Süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır.
- (5) Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.
- (6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Değerler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:

Türk Bankası Ltd. ve Türk Sigorta Ltd. menkul değerleri:

Menkul değerler elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir. Elde etme maliyetlerine alımlarda ödenen prim veya alınan iskonto tahakkuk esasına göre hesaplanarak kesinleşen değer artış ve değer azalışları dikkate alınarak değerlendirilmiştir.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri:

1 Ocak 2007 tarihinden önce satın alınmış olan iştirakler ve bağlı ortaklıklar ile hisse senetleri 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, 66/1999 sayılı yasa uyarınca, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izlenmektedir.

Turkish Bank (UK) Ltd. menkul değerleri:

(i) Menkul kıymet alımları, bankanın satın alımda amacı ışığında, satılmaya hazır finansal varlıklar ile vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar sınıflarında takip edilen kağıtlardan oluşmaktadır. Tümü, konsolide bilançoda "Menkul Değerler Cüzdanı" içerisinde gösterilmiştir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen ve aktif bir piyasası olmayan menkul kıymetler maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerinde (fair value) meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özkaynak hesaplarındaki tutar kar-zarar olarak gelir tablosuna transfer edilmektedir. Kur farkı ile etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanan faiz, gelir tablosuna kaydedilmektedir.

(ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanan faiz, gelir tablosuna kaydedilmektedir.

(7) Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerimiz:

Yabancı para cinsinden aktif ve pasiflerle ilgili yapılan alım ve satım anlaşmaları kur riski doğurur. Grubumuz döviz aktif ve pasif yönetimini, her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerini, hedeflenen vade ve döviz cinsine göre eşleştirme sınırları çerçevesinde yapmaktadır.

TÜRK BANKASI LİMİTED

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerleme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
ABD Doları:	1.87600	1.53300
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.90600.....TL.	1.54200.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.89300.....TL.	1.55500.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.88500.....TL.	1.54400.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.88000.....TL.	1.53700.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.88700.....TL.	1.53700.....TL.
STG :	2.88800	2.36700
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.92100.....TL.	2.37000.....TL.
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.95000.....TL.	2.38200.....TL.
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.94200.....TL.	2.38300.....TL.
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.93000.....TL.	2.35000.....TL.
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.94900.....TL.	2.36500.....TL..

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmektedir.

Cari Dönem: 31/12/2011

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	18,208,756	9,881,654	19,001,546
Menkuller	10,766,787	6,436,130	10,053,783
Gayri Menkuller	7,441,969	3,445,524	8,947,763
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

Önceki Dönem: 31/12/2010

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	17,931,283	8,779,352	18,480,128
Menkuller	10,516,650	5,572,250	9,469,288
Gayri Menkuller	7,414,633	3,207,102	9,010,840
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ve kazançlar:

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

Güney Kıbrıs Yüksek Mahkemesi'nde görülen istinaf davasının bankamız aleyhine sonuçlanması nedeniyle, 2010 yılında 381,853 Euro, 2011 yılında ise 15,065 Euro olmak üzere 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 396,918 Euro, KKTC Devleti'nden gerekirse mahkeme yolu ile talep edilmesi haklarımızın saklı kalması kaydıyla, gider yazılmıştır.

(11) Bankaca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi ve güncel açıklama yapılması gereken hususlar: Yoktur.

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi: Yoktur.

TÜRK BANKASI LİMİTED

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE

AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar Bin TL olarak gösterilmiştir.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi: Yoktur.

(12) Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan herhangi bir husus yoktur.

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayrinakdi Kredi	273,100	165,300	25,945	112,142
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	5,300	0	0	0
Merkez Bankasından Alacaklar	48,751	0	0	0
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar	0	0	0	0
Bankalardan Alacaklar	0	49,939	0	239
Menkul Değerler Cüzdanı	103,496	111,274	0	25,729
Mevduat Yasal Karşılıkları	36,728	0	0	0
Ters Repo Alacaklar	0	0	0	0
Krediler	33,993	169	25,807	52,978
Takipteki Alacaklar	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	1,982	2,481	0	1,279
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	0	0
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	39
Elden Çıkarılacak Kıymetler	0	0	0	0
Sabit Kıymetler	0	0	0	8,327
Diğer Aktifler	0	0	0	3,197
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	0	10	0	1,842
Akreditifler	0	110	0	1,138
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler	0	0	0	0
Taahhütler	42,850	0	138	17,287
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler	0	1,317	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	87
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	0	33,060	12,973	112,142
Piyasa Riski+Operasyon Riski+Bankanın madde 11(2) çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri	0	0	0	103,001
TOPLAM	0	33,060	12,973	215,143

TÜRK BANKASI LİMİTED

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar Bin TL olarak gösterilmiştir.

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	66,286	66,100
a.Ödenmiş Sermaye	61,414	61,414
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	2,407	2,242
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	0	0
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	2,723	2,623
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	0	0
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	3,536	2,746
a.Genel Karşılık	2,707	2,729
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	0	0
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)	0	0
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.	0	0
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	21	17
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	808	0
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	69,822	68,846
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	69,760	68,210
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	29,104	28,712
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	28,846	28,038
b.Özel Maliyet Bedelleri	0	0
c.İlk Tesis Giderleri	0	0
d.Peşin Ödenmiş Giderler	258	179
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark	0	0
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
g.Şerefiye	0	0
h.Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşırımları	0	495
6-ÖZKAYNAK	40,914	39,677

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi; Tutarlar Bin TL olarak gösterilmiştir.

	TL. %	TL. %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	261,176	215,720
Özkaynak	40,914	39,677
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	%16	%18

TÜRK BANKASI LİMİTED

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun görüşü (Mevzuata Uygun Olarak):

39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi uyarınca KKTC Merkez Bankası'nca yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 12. maddesine göre verilmesi gereken bilgiler:

a) Bankanın hukuki yapısı:

Türk Bankası Limited, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtinde tescil edilmiş, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Hisselerinin %100'ü Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

- b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi, bilanço dipnotu II (17) e)'de verilmiştir.
- c) Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç sistemler yöneticileri mali raporun 4.sayfasında belirtilmiştir.
- d) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç sistemler yöneticilerinin nitelikleri kanaatimizce 39/2001 Bankalar Yasası'nın öngördüğü şekilde uygun bulunmuştur.
- e) Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlemiştir.
- f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.
- g) Banka, BTA(Bank TuranAlem) Securities JSC'ye ait USD 2,276,904 tutarındaki menkul kıymeti piyasa fiyatında görülen ciddi düşüş ve vadesi gelmekte olan faiz ödemesinin yapılamayacağını öğrenilmesi nedeniyle, ihtiyatlı bankacılık prensipleri doğrultusunda ve ilgili tebliğin gecikme için öngördüğü sürenin geçmesini beklemeden, Menkul Değerler Cüzdanı kaleminden çıkararak Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar kalemine aktarır, alacak tutarının tamamı için özel karşılık ayırmıştır.
- h) Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkardır.
- i) Bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek bilginiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- j) i. İç Sistemlerin Kurulması
İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesi iç sistemlerden sorumlu üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası madde 15(3) altında çıkarılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur.
Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.
- ii. İç Denetim
İç Denetim, Tebliğe uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.
 - Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
 - Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.
 - İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu komiteye vermiştir.
- iii. Uyum
Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturdu ve uygun prosedürleri uygulamıştır.
- iv. İç Kontrol
Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.
 - Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistem Birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
 - Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
 - İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
 - Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.
- v. Risk Yönetimi
Tebliğde belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları yerine getirmiştir.
Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir.
Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler yeterince kullanılır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın bünyesine uygundur.

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) K.K.T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	18,016,971	30,733,714	10,626,904	21,951,542
Vadeli Serbest Tutar	0	0	2,000,000	0
Blokeli Tutar	0	0	0	0
TOPLAM	18,016,971	30,733,714	12,626,904	21,951,542

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	22,496,262	82,784,179	0	0
AB Ülkeleri	19,571,248	27,982,852	0	0
ABD, Kanada	3,200,195	1,426,131	0	0
OECD Ülkeleri*	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
TOPLAM	45,267,705	112,193,162	0	0

*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde herhangi bir değer artışı kaydedilmemiştir.
- ii- Hisse senetleri elde etme maliyetinden gösterilmiştir.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 10,223,016 TL tutarındaki bölümü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden oluşmaktadır.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	0	10,223,016	337,042	8,646,228
TC Hazine Bonoları	0	0	0	0
TC Devlet Tahvilleri	91,834,714	0	0	0
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	25,505,451	87,206,464	869,044	27,164,553
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	0	25,729,343	0	0
Diğer	0	0	0	0
TOPLAM	117,340,165	123,158,823	1,206,086	35,810,781

Not: Menkul kıymetler portföyünün defter değerleri toplamı 240,498,988 TL olup, 31.12.2011 tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı ise 241,148,273 TL olarak hesaplanmıştır.

2011 yılı içerisinde, menkul kıymetlerin sınıflandırılması gözden geçirilerek, "Bağlı Menkul Kıymetler" kaleminde izlenen hisse senetleri dışındaki kıymetler, "Menkul Değerler Cüzdanı" kalemine aktarılmıştır.

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	5,159	0	14,674	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5,159	0	14,674	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	111,090	2,595	149,634	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,784,185	0	2,275,490	2,200

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

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	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	807,985	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	3,892,485	492,065	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Fon Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	10,932,407	626,764	497,224	0
Kredi Kartları	3,122,897	0	145,970	0
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kr.	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Krediler	0	0	0	0
Diğer Krediler	92,054,271	0	374,872	0
TOPLAM	110,810,045	1,118,829	1,018,066	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	20,704,058	19,676,542
Özel	92,242,882	54,581,181
TOPLAM	112,946,940	74,257,723

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	84,104,747	71,398,317
Yurtdışı Krediler	28,842,193	2,859,406
TOPLAM	112,946,940	74,257,723

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	0	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %71 olup, kredi portföyünün %50'sini dokuz nakdi kredi müşterisi oluşturmaktadır.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %96 olup, kredi portföyünün %50'sini altı gayrinakdi kredi müşterisi oluşturmaktadır.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %9 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini on iki müşteri oluşturmaktadır.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	211,840	259,188	1,173,355
Dönem İçinde İntikal (+)	5,012,272	6,361	268,027
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	390,876	260,906
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	404,565	247,217	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	193,241	151,208	563,898
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	4,626,306	258,000	1,138,390
Özel Karşılık (-)	4,626,306	258,000	1,138,390
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

b) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler;

	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
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	4,420,375	97,833	655,814
Özel Karşılık (-)	4,420,375	97,833	655,814
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	106,506	157,920	747,477
Özel Karşılık (-)	106,506	157,920	747,477
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

c) Zarar Niteliğindeki Kredilerin ve Diğer Alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve ayrılan karşılıklar:

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	358,068	358,068
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	293,066	293,066
III Grup Teminatlı	487,256	487,256
IV Grup Teminatlı	0	0

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Yazılı ihbarlar sonrası alacaklarla ilgili dosya banka hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Gerekli yasal takip ve alınan hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

(5) Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler;Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	0	0
Gayrimenkul Satışından	0	0
Diğer Varlıkların Satışından	0	0

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) Bankaya ait İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar 2006 yılında yapılan yasal değerlemede tespit edilen değerlerden gösterilmişlerdir. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar borsada kote edilmemiştir.

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar:

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	0	0	27,246,796	27,246,796
Sigorta Şirketleri	0	0	1,595,582	788,010
Finansman	0	0	0	0
Diğer Mali İştirakler	0	0	0	0
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	0	0

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları:

Ünvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Turkish Bank (UK) Ltd.	84-86 Borough High Street London SE 1 1 LN İngiltere	83	100	(187,720)	61,190,944
Türk Sigorta Ltd.	182 Girne Caddesi Lefkoşa K.K.T.C	51	98	679,120	5,705,270

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

d) Borsaya kote edilen iştirakler:Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

e) Borsaya kote edilen Bağlı ortaklıklar:Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda cari yıl içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi:

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	807,572	0

g) İştirak ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları;

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	1,080,645	0
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	0	0
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	0	0
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	0	0
-Finansal Kiralama Alacakları(NET)(*)	0	0
-Muhtelif Alacaklar	0	0
BORÇLAR		
-Mevduat	1,001,669	0
-Kullanılan Krediler	0	0
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	0	0
-Faiz ve Gider Reeskontları	417	0
-Finansal Kiralama Borçları	0	0
-Muhtelif Borçlar	0	0
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	0	0

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Bağlı Menkul Değerler:	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-Borçlanma Senetleri, TC Devlet Tahvili ve döviz bonolar	0	157,211,444
2-Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0
3-Diğer:Hisse Senetleri	42,836	42,836
4-Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
TOPLAM	42,836	157,254,280

2011 yılı içerisinde, menkul kıymetlerin sınıflandırılması gözden geçirilerek, "Bağlı Menkul Kıymetler" kaleminde izlenen hisse senetleri dışındaki kıymetler, "Menkul Değerler Cüzdanı" kalemine aktarılmıştır.

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(8) (a) (i) Banka Sabit Kıymetlerine İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	7,433,124	532,140	9,966,019	17,931,283
Birikmiş Amortisman(-)	(3,214,841)	(386,782)	(5,177,729)	(8,779,352)
Net Defter Değeri	4,218,283	145,358	4,788,290	9,151,931
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	4,218,283	145,358	4,788,290	9,151,931
İktisap Edilenler	8,845	31,036	285,420	325,301
Elden Çıkarılanlar- net değer (-)	0	0	0	0
Yasal Değer Artışı	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	(230,684)	(54,429)	(865,017)	(1,150,130)
Y.dışı İşt. Kayn.Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	3,996,444	121,965	4,208,693	8,327,102

(a) (ii) Grup Sabit Kıymetlerine İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:			
Maliyet	28,079,436	19,870,882	47,950,318
Birikmiş Amortisman(-)	(6,305,000)	(10,712,487)	(17,017,487)
Net Defter Değeri	21,774,436	9,158,395	30,932,831
Cari Dönem Sonu:			
Dönem Başı Net Defter Değeri	21,774,436	9,158,395	30,932,831
İktisap Edilenler	8,844	1,062,433	1,071,277
Elden Çıkarılanlar- net değer (-)	0	0	0
Değer Artışı	837,520	0	837,520
Amortisman Bedeli (-)	(562,803)	(1,766,438)	(2,329,241)
Kapanış Net Defter Değeri	22,057,997	8,454,390	30,512,387

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(a) (iii) Grup Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler;

	Toplam
Önceki Dönem Sonu:	
Maliyet	3,387,626
Birikmiş Amortisman(-)	(3,009,296)
Net Defter Değeri	378,330
Cari Dönem Sonu:	
Dönem Başı Net Defter Değeri	378,330
İktisap Edilenler	213,712
Elden Çıkarılanlar- net değer (-)	0
Değer Artışı	0
Amortisman Bedeli (-)	(127,074)
Kapanış Net Defter Değeri	464,968

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymet yoktur.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

Peşin Ödenmiş Giderler	Toplam
Yazılım Bakım Lisans Giderleri	123,243
Visa Üyelik Aidatı	47,921
Sigorta Masrafları	32,619
Kira Giderleri	16,180
Diğer Giderler	38,099
Toplam	258,062

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	30,152,759	0	116,463,938	1,871,832	279,688	1,479,958	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14,481,442	0	2,122,613	14,800	537	28,449	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	41,064,912	0	167,020,956	8,838,339	5,292,837	34,970,940	0
4) Res., Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı (Döviz)	10,161,303	0	4,091,580	242,662	1,438	178,350	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	631,638	0	2,116,672	31,688	50,520	59,245	0
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.	152,778	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	2,365,201	0	6,425,153	1,869,429	2,570,176	5,855,056	0
4) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)	11,265	0	37,728	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	101,862	0	0	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	21,800	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	99,144,960	0	298,278,640	12,868,750	8,195,196	42,571,998	0

Önceki dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	21,284,187	0	103,443,496	1,771,097	289,594	1,516,560	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı	15,833,512	0	2,134,760	14,069	511	26,958	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	38,323,282	0	152,701,022	10,730,620	5,703,655	31,958,144	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı (Döviz)	12,460,159	0	9,069,122	152,745	1,155	144,216	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1) Tasarruf Mevduatı	397,614	0	1,832,778	27,749	47,996	66,244	0
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.	11,410	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	1,856,357	0	5,164,067	1,816,148	1,662,401	4,881,146	0
4) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)	4,365	0	202,606	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	799,927	0	0	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	7,890	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	11,078	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	90,989,781	0	274,547,851	14,512,428	7,705,312	38,593,268	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	153,137,938	276,272,999	130,677,315	254,796,842
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	313,431	71,228	250,703	325,076
TOPLAM	153,451,369	276,344,227	130,928,018	255,121,918

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler: Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	0	0	0	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden	0	0	0	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler: Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	0	0

b) Bankanın kredi yükümlülüğü yoktur.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar; Yoktur

a) Cari Dönem :

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

b) Önceki Dönem :

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

(14) Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar; Yoktur

a) Cari Dönem :

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

b) Önceki Dönem :

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	252,801	114,124

b) Alınan nakdi teminatlar, şirket kuruluşlarında sermaye taahhütleri teminatları ve çek karneleri taahhütleri karşılığı alınan teminatlardan oluşmaktadır.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	61,414,346	61,414,296
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan (Yetkili)
Kayıtlı Sermaye Sistemi	61,414,346	62,000,000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
03.06.2011	50	50	0	0

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
0	0	0	0	0

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Tolunay Limited	22,666,961	%36.91	22,666,961	0
T.Özyol Yatırımları Ltd.	22,315,517	%36.34	22,315,517	0
Özyol Holding A.Ş.	7,529,378	%12.26	7,529,378	0

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Yetkili (tavan) sermayeyi temsil eden hisse senetleri 20,380 adet beheri 10 Kr. "Yeni A" ve 61,997,962 adet beheri 1 TL. "Yeni B" hisselerinden oluşmaktadır. "Yeni A" ve "Yeni B" hisselerin her birinin birer oy hakkı olup diğer haklar bakımından eşittirler.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	807,572	0	0	0
Yeniden Değerlendirme Fonu	0	0	0	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

- (19) a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği hususunda banka politikası.

Grubumuz, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerleri kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayarak yönetmektedir.

- b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği hususunda banka politikası.

Grubumuz, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler, faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

- c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları hususunda uyguladığı politika.

Banka, likidite ihtiyacını günlük olarak takip etmekte, günlük faaliyetlerini devam ettirmesine elverecek düzeyde nakit ve nakit benzeri likit rezervleri bulundurmaktadır. Ayrıca, menkul değerler portföyünde likiditesi yüksek kıymetler bulundurarak, her şartta likidite ihtiyacını karşılayabilecek durumdadır.

d) Banka Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl+	Dağıtılamayan	TOPLAM
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bakiyeleri	54,050,825	0	0	0	0	0	54,050,825
Bankalardan Alacaklar	49,383,756	794,200	0	0	0	0	50,177,956
Menkul Değerler	9,593,428	38,956,675	10,563,789	30,204,733	151,180,363	0	240,498,988
Krediler	32,627,576	19,597,541	2,345,367	17,089,312	41,287,144	0	112,946,940
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	42,836	42,836
Diğer Varlıklar	39,463,891	2,744,800	728,842	591,140	576,826	39,075,567	83,181,066
Toplam Varlıklar	185,119,476	62,093,216	13,637,998	47,885,185	193,044,333	39,118,403	540,898,611
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevd.	123,662	0	0	0	0	0	123,662
Diğer Mevduat	407,189,330	16,923,258	14,003,801	22,819,493	0	0	460,935,882
Diğ. Mali Kur. Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0	0
İhraç Ed. Menk. Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	542,088	0	0	0	0	0	542,088
Diğer Yükümlülükler	8,618,846	137,817	295,715	156,549	0	70,088,052	79,296,979
Toplam Yükümlülükler	416,473,926	17,061,075	14,299,516	22,976,042	0	70,088,052	540,898,611
Net Likidite Açığı	(231,354,450)	45,032,141	(661,518)	24,909,143	193,044,333	(30,969,649)	0
Önceki Dönem							
Toplam Aktifler	198,697,743	35,347,621	20,604,816	4,169,355	204,866,914	38,712,312	502,398,761
Toplam Pasifler	381,244,293	18,266,498	13,185,198	20,664,624	0	69,038,148	502,398,761
Net Likidite Açığı	(182,546,550)	17,081,123	7,419,618	(16,495,269)	204,866,914	(30,325,836)	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar:

i) Vergi;

Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
2011 yılı kurumlar ve gelir vergileri karşılığı	20,718	491,045
Ödenen stopaj ve vergiler	397,330	0
Kar ve zarar-toplam vergi karşılığı	418,048	491,045
Geçmiş yıldan devrolunan vergiler	214,683	0
Eksi : Ödenen 2011 yılına ait vergi stopajları ve kayıtlardan silinen geçmiş yıl vergileri	(632,731)	(276,362)
Ödenecek (İade Edilecek) Vergiler	0	214,683

ii) Grup Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

Cari Dönem	3 Aya kadar	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl+	Dağıtılamayan	TOPLAM
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bakiyeleri	80,746,804	0	0	0	0	80,746,804
Bankalardan Alacaklar	140,680,735	0	0	0	0	140,680,735
Menkul Değerler	48,550,103	10,563,789	34,877,517	178,046,679	0	272,038,088
Krediler	101,234,289	2,573,330	33,961,008	162,190,377	0	299,959,004
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	42,836	42,836
Diğer Varlıklar	42,705,675	728,842	591,140	577,226	34,232,138	78,835,021
Toplam Varlıklar	413,917,606	13,865,961	69,429,665	340,814,282	34,274,974	872,302,488
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevd.	25,167,865	0	0	0	0	25,167,865
Diğer Mevduat	619,463,151	54,323,169	43,306,965	9,088,536	0	726,181,821
Diğ.Mali Kur.Sağ.Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Ed.Menk.Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	753,913	0	0	0	98,192	852,105
Diğer Yükümlülükler	8,797,751	464,870	217,679	0	110,620,397	120,100,697
Toplam Yükümlülükler	654,182,680	54,788,039	43,524,644	9,088,536	110,718,589	872,302,488
Net Likidite Açığı	-240,265,074	-40,922,078	25,905,021	331,725,746	-76,443,615	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	436,425,241	30,795,160	17,531,070	245,740,670	32,888,720	763,380,861
Toplam Pasifler	576,773,487	40,054,332	41,786,381	2,980,053	101,786,608	763,380,861
Net Likidite Açığı	-140,348,246	-9,259,172	-24,255,311	242,760,617	-68,897,888	0

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

iii) Vergi - Grup

	Cari Dönem	Önceki Dönem
2011 yılı kurumlar ve gelir vergileri karşılığı	1,038,685	1,053,248
Ertelenmiş vergi düzeltmesi	(8,664)	66,276
Kar ve zarar-toplam vergi karşılığı	1,030,021	1,119,524
Geçmiş yıldan aktarılan vergiler	1,054,934	648,385
Kur farkı	147,916	(3,927)
2011 yılında ödenen vergiler	(1,872,626)	(941,014)
Ertelenmiş vergi provizyonu – 2011 yılı net hareketi	(92,416)	231,966
İleriki yıla devrolunan vergi alacakları	167,504	0
Ödenecek vergiler	435,333	1,054,934

iv) Topluluk Dışı Paylar

Topluluk dışı paylar, Turkish Bank (UK) Limited'deki 2 Milyon GBP nominal değerdeki hisseler ile Türk Sigorta Ltd.'deki 1,502,833.- TL. nominal değerdeki hisselerin grup özkaynaklarındaki paylarından oluşmaktadır.

v) Grup Özkaynaklar Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı ihtiyatlar	24,538,067	25,986,765
Kur farkı	4,011,240	(146,721)
2011 yılı hareketleri		
Hissedarlara ait kar	453,221	2,612,046
Ödenen temettü	0	0
Konsolide ihtiyat	1,584,789	0
Değer artışları - Net	394,694	(3,914,023)
Dönem sonu ihtiyatlar	30,982,011	24,538,067
Ödenmiş sermaye	61,414,346	61,414,296
Dönem sonu özkaynaklar toplamı	92,396,357	85,952,363

TÜRK BANKASI LİMİTED

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devam) :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar:

Bankamız döviz kur riski almadan döviz gelirlerini artırmak amacıyla Avrupa Birliği bankaları ile kısa vadeli swap işlemleri yapmaktadır. Diğer gayrinakdi kredilerimizi ise banka müşterilerimizin KKTC, Türkiye ve Avrupa işlemleri için açılan teminat mektupları ve akreditifler oluşturmaktadır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,656,027	8,424,795
TOPLAM	8,656,027	8,424,795

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,357,575	2,913,055	3,183,945	2,210,074
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	2,385,397	0	3,030,776
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0
TOPLAM	3,357,575	5,298,452	3,183,945	5,240,850

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	51,087,218	57,814,310
Cayılabilir Taahhütler	84,699,098	562,939,363
TOPLAM	135,786,316	620,753,673

Cayılabilir Taahhütler kaleminde 2011 yılında görülen düşüşün büyük kısmı, yurt dışı bankalara tanınan limitlerin yıl içerisinde mevzuat gereği Diğer Nazım Hesaplar'a aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

(4) Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	192,756,393	210,271,362
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	0	0
Para ve Faiz Opsiyonları	0	0
Futures Para İşlemleri	0	0
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0
Diğer	0	0
TOPLAM	192,756,393	210,271,362

TÜRK BANKASI LİMİTED

III- KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(1) a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,908	72,157
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	31,153	11,136
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	22,517	14,689

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0	0	0

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	36,151	0	0	0

(2) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	4,548,689	159,318
Diğer Gruplar	455,043	519,682
Genel Karşılık Giderleri	289,859	910,896
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	0

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

TÜRK BANKASI LİMİTED

III- KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

(3) I, II, IV ve V no.lu banka gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşan bir kalemi bulunmamaktadır.

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar:

Vergi öncesi kar, krediler ve takipteki alacaklar karşılıkları, diğer provizyon ve karşılıklar, sabit kıymetler amortismanı ve aşağıdaki masraflar tenzil edildikten sonra gösterilmiştir:

Banka:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yönetim kurulu maaş ve toplantı ödenekleri	1,109,745	1,039,987
Bağımsız dış denetçi ücretleri	110,000	110,000

Grup:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yönetim kurulu maaş ve toplantı ödenekleri	1,717,609	1,614,253
Bağımsız dış denetçi ücretleri	296,280	261,653

TÜRK BANKASI LİMİTED

IV- ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖNCEKİ DÖNEM

01/01/2010 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyar Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (Bedelsiz Hisse)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Kar (Zararı)	Özkaynaklar Toplam
56,864,600.-	2,087,000.-	0.-	0.-	0.-	0.-	0.-	0.-	4,136,276.-	1,547,231.-	64,635,107.-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
-	155,000.-	-	-	-	-	-	-	1,392,231.-	-1,547,231.-	0.-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
Ödenmiş Sermaye Artışı:										-
- Nakden	528.-	-	-	-	-	-	-	-	-	528.-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan	4,549,168.-	-	-	-	-	-	-	-4,549,168.-	-	0.-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
31/12/2010 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
31/12/2010 Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	1,643,766.-	1,643,766.-
31/12/2010 Bakiyesi	61,414,296.-	2,242,000.-	0.-	0.-	0.-	0.-	0.-	979,339.-	1,643,766.-	66,279,401.-

CARİ DÖNEM

01/01/2011 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyar Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (Bedelsiz Hisse)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Kar (Zararı)	Özkaynaklar Toplam
61,414,296.-	2,242,000.-	0.-	0.-	0.-	0.-	0.-	0.-	979,339.-	1,643,766.-	66,279,401.-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
-	165,000.-	-	-	-	-	-	-	1,478,766.-	-1,643,766.-	0.-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
Ödenmiş Sermaye Artışı:										-
- Nakden	50.-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
31/12/2011 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	807,572.-	-	-	807,572.-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.-
31/12/2011 Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	265,158.-	265,158.-
31/12/2011 Bakiyesi	61,414,346.-	2,407,000.-	0.-	0.-	0.-	0.-	807,572.-	2,458,105.-	265,158.-	67,352,181.-

TÜRK BANKASI GRUBU

V- A) NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	TL	TL
	(31/12/2011)	(31/12/2010)
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	45,145,617	43,030,926
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(18,535,136)	(18,441,677)
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8,111,435	6,258,289
Sigorta İşleri Geliri	741,188	722,423
Elde Edilen Diğer Gelirler	4,372,662	4,496,962
Daha Önce Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	601,807
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(30,123,902)	(24,393,151)
Ödenen Vergiler	(1,872,626)	(941,014)
Diğer	(1,538,619)	(744,872)
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	6,300,619	10,589,693
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(43,327,057)	77,827,001
Bankalar ve Krediler Hesaplarındaki Net (Artış) / Azalış	10,266,229	(20,197,143)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(1,508,372)	(402,031)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	51,230,798	(6,875,302)
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	1,208,669	115,447
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	24,170,886	61,057,665
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayrimenkuller	(1,071,277)	(1,244,104)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	0	0
İktisap Edilen Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(213,712)	(78,111)
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	(78,143,036)
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	4,116,213
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(1,284,989)	(75,349,038)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	50	528
Ödenen Temettüleri	0	0
Azınlık Hissedarlara Ödenen Bağlı Ortaklık Temettüsü	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	50	528
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	16,785,829	303,802
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	39,671,776	(13,987,043)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	102,358,388	116,345,431
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	142,030,164	102,358,388

TÜRK BANKASI LİMİTED

V- B)NAKİT AKIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM TL (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31/12/2010)
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	30,354,594	32,382,905
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(12,594,925)	(13,003,409)
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,392,984	2,624,253
Elde Edilen Diğer Gelirler	496,664	1,702,611
Daha Önce Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	601,807
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(18,118,545)	(16,889,366)
Ödenen Vergiler	(632,731)	(276,362)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	0	0
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	2,898,041	7,142,439
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(46,270,677)	77,827,001
Bankalar Hesaplarındaki Net (Artış) / Azalış	62,384,353	(21,120,684)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(43,067,530)	6,529,495
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(1,311,482)	(378,141)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	34,710,905	(23,939,415)
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	1,199,773	(115,120)
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	10,543,383	45,945,575
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(325,301)	(571,016)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	(64,111,460)
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(325,301)	(64,682,476)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	50	528
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	50	528
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Üzerindeki Etkisi	3,112,625	812,140
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	13,330,757	(17,924,233)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	40,720,068	58,644,301
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	54,050,825	40,720,068

TÜRK BANKASI LİMİTED

VI- KAR DAĞITIM TABLOSU

	CARİ DÖNEM TL. 31/12/2011	ÖNCEKİ DÖNEM TL. 31/12/2010
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	683,206	2,134,811
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(418,048)	(491,045)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(8,816)	(208,955)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(11,902)	(282,090)
- Geçmiş Yıl Vergi ve Yasal Yükümlülükleri	(397,330)	-
NET DÖNEM KARI	265,158	1,643,766
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. KANUNİ YEDEK AKÇE (-)	(27,000)	(165,000)
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	238,158	1,478,766
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
10. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	-	-
11. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	2,458,105	5,528,506
12. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	-	-
13. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
(Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine ('A' ve 'B')	-	(4,549,168)
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3. PERSONELE PAY (-)	-	-
4. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
C. 2011 YILINA AKTARILAN KANUNİ YEDEK SONRASI KAR	2,696,263	2,458,104
D. HİSSE BAŞINA KAR		
1. 'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,0004TL(%0,4)	0,003TL(%3)
2. 'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,004TL(%0,4)	0,03TL(%3)
E. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. 'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-
2. 'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	-	-

TÜRK BANKASI LTD.

ŞUBE	ADRES	TEL NO	FAX NO
Genel Müdürlük	92 Girne Cad. Lefkoşa e-mail: info@turkishbank.net www.turkishbank.net	(392) 600 33 33	(392) 227 94 47
Lefkoşa/Merkez Bireysel Şube	92 Girne Cad. Lefkoşa	(392) 600 33 33	(392) 229 15 53
Lefkoşa/Merkez Kurumsal Şube	92 Girne Cad. Lefkoşa	(392) 600 33 33	(392) 228 13 17
Lefkoşa/Köşklüçiftlik	Mehmet Akif Cad.Çığır Apt.No2 Köşklüçiftlik, Lefkoşa	(392) 227 21 15 (392) 227 85 17	(392) 228 65 54
Lefkoşa/Kaymaklı	Kemal Aşık Caddesi No:66, K.Kaymaklı	(392) 227 73 80	(392) 228 56 95
Lefkoşa/Taşkınköy	Şehit Kemal Ünal Sok. No:104A Taşkınköy, Lefkoşa	(392) 225 69 03 (392) 225 69 04	(392) 225 33 95
Lefkoşa/Çarşı	Belediye Pazarı, Lefkoşa.	(392) 227 48 25 (392) 229 11 67	(392) 228 38 17
Lefkoşa/Önder	Bedrettin Demirel Cad. No:87 Önder Alışveriş Merkezi, Lefkoşa	(392) 229 14 20 (392) 228 08 30	(392) 227 05 10
Lefkoşa/Gönyeli	Atatürk Cad., Eski Belediye Karşısı No:104 Dük.2 Gönyeli, Lefkoşa	(392) 223 17 68 (392) 223 14 15	(392) 223 43 32
Lefkoşa/Ortaköy	Şht. Gzt. Hasan Tahsin Caddesi, 16/A Blok No:43, Ortaköy-Lefkoşa.	(392) 227 04 39 (392) 227 11 76	(392) 227 47 98
Gazi Mağusa/Merkez	24 Limanyolu Gazi Mağusa Telex: 57584 TRMA TK	(392) 366 90 85 (392) 366 53 27	(392) 366 45 10
Gazi Mağusa/Salamis Yolu	Yeni İzmir Caddesi, İsmet İnönü Bulvarı No:2-3, Gazi Mağusa	(392) 365 53 67 (392) 365 53 68	(392) 365 53 69
Gazi Mağusa/Terminal	Gazi Mustafa Kemal Bulvarı, 28D Dumlupınar-Gazi Mağusa.	(392) 366 72 69 (392) 366 72 70	(392) 366 72 68
Girne/Merkez	Ziya Rızkî Cad., Poltan Palas Apt.8-9-10	(392) 815 13 60 (392) 815 13 62 (392) 815 77 22	(392) 815 13 63
Girne/Çarşı	Ramadan Cemil Meydanı No:1	(392) 815 21 01 (392) 815 38 12	(392) 815 28 50
Girne/Karaoğlanoğlu	Karaoğlanoğlu Cad., Karaoğlanoğlu-Girne.	(392) 822 40 30 (392) 822 40 32	(392) 822 40 31
Girne/Karakum	Hız. Ömer Cad. Ozanköy Kavşağı Ozanköy-Girne.	(0542) 851 90 06 (392) 815 47 13	(392) 815 59 43
Girne/Alsancak	206 Karaoğlanoğlu Caddesi Alsancak-Girne.	(392) 821 33 98 (392) 821 33 99	(392) 821 89 02
Güzelyurt	Ecevit Cad., Piyale Paşa Mahallesi, 3-4 Güzelyurt	(392) 714 21 98 (392) 714 42 14	(392) 714 54 54
Gemikonağı	Ecevit Cad., No:42	(392) 727 73 52 (392) 727 78 58	(392) 727 83 25
Lefke	19 Mayıs Cad.	(392) 728 75 45	(392) 728 82 51

TURKISH BANK (UK) LTD.

ŞUBE	ADRES	TEL NO	FAX NO
Main	84-86 Borough High Str. London SE1 1LN SWIFT CODE: TUBA GB 2L.	(44-20)7403 5656	(44-20)7407 7406
Harringay	577 Green Lanes, Harringay London N8ORG	(44-20)8348 9600	(44-20)8348 6375
Palmers Green	391 Green Lanes, London N13 4JG	(44-20)8447 6870	(44-20)8920 6830
Edmonton	Unit 2A, 92-94 Fore St., Edmonton, N18 2XA	(44-20)8887 8080	(44-20)8807 0701
Dalston	121 Kingsland High Str. Dalston London E8 2PB	(44-20)7923 3339	(44-20)7923 3454
Lewisham	83 Lewisham High Street London SE13 5JX	(44-20)8852 3089	(44-20)8297 3171

TÜRK SİGORTA LTD.

ŞUBE	ADRES	TEL NO	FAX NO
Merkez	182, Girne Cad. Lefkoşa	(392) 600 34 01	(392) 227 90 01